# Türkiye Emlak Katılım Bankası Anonim Şirketi

## 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:**

**Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

## Görüş

Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte"Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

## Görüşün Dayanağı

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

## Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 11 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

## Kilit Denetim Konuları

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

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

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

**Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

# TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
# 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
# YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU


Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Barbaros Mahallesi, Begonya Sk. No:9A, 34746 Ataşehir/İstanbul
Ana Ortaklık Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0 (216) 266 26 26 - 0 (216) 275 25 25
Ana Ortaklık Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.emlakkatilim.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : bilgi@emlakbank.com.tr


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Aralık 2020 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

**Bağlı Ortaklıklar**

- Emlak Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- Emlak Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

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

| **Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR** | **Nevzat BAYRAKTAR** | **Mesut AK** |
|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür | Mali İşler Direktörü |

| **Abdullah Erdem CANTİMUR** | **Mehmet Nuri YAZICI** |
|---|---|
| Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi |

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


Ad-Soyad / Unvan : Mustafa BEDİR / Finansal Raporlama Yönetmeni
Tel : 0 (216) 275 24 73
Faks : 0 (216) 275 25 25

**İçindekiler**


**Birinci Bölüm**
**Genel Bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

**İkinci bölüm**
**Konsolide finansal tablolar**

| | | |
|---|---|---|
| I | Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu) | 5 |
| II. | Konsolide Nazım hesaplar tablosu | 9 |
| III. | Konsolide Kâr veya zarar tablosu | 11 |
| IV. | Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 13 |
| V | Konsolide Özkaynak değişim tablosu | 14 |
| VI. | Konsolide Nakit akış tablosu | 16 |
| VII | Konsolide Kar dağıtım tablosu | 18 |

**Üçüncü bölüm**
**Muhasebe politikaları**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 21 |
| III. | Konsolide Edilen Ortaklıklar | 21 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 23 |
| V. | Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 23 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| VII. | Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 24 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 25 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 27 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 28 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 28 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 29 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 30 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 31 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 31 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 32 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 32 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 33 |
| XXIII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 33 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 33 |
| | | 33 |

**Dördüncü bölüm**
**Konsolide Bazda Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 36 |
| II. | Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| III. | Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar | 49 |
| IV. | Konsolide Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| V. | Konsolide Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 51 |
| VI. | Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 55 |
| VII. | Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 57 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 58 |
| IX. | Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 59 |
| X. | Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 76 |

**Beşinci bölüm**
**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

| | | |
|---|---|---|
| I | Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 77 |
| II. | Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 95 |
| III. | Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 103 |
| IV. | Konsolide Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 107 |
| V. | Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 115 |
| VI. | Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 116 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 116 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 118 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 118 |

**Altıncı bölüm**
**Diğer açıklamalar**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 119 |

**Yedinci bölüm**

| | | |
|---|---|---|
| **Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar** | | 119 |
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 119 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 119 |

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM

## Genel bilgiler

### I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), Mustafa Kemal Atatürk'ün talimatları doğrultusunda, 3 Haziran 1926 tarihinde Emlak ve Eytam Bankası olarak Ankara'da kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş amacı halkın inşaat teşebbüslerini desteklemek, gerekli kredileri sağlamak ve yetim haklarını korumak olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 1 Eylül 1946 tarihinde yeniden yapılandırılmış ve bu tarihten sonra Türkiye Emlak Kredi Bankası Anonim Ortaklığı unvanını almıştır. 6 Ocak 1988 tarihi itibarıyla Anadolu Bankası A.Ş. ile birleştirilmiş, Türkiye Emlak Bankası A.Ş. unvanını almıştır.

29 Kasım 1992 tarihinde Denizcilik Bankası A.Ş. tüm aktif ve pasifiyle Türkiye Emlak Bankası A.Ş.'ye devredilmiş ve denizcilik kredileri de bu Ana Ortaklık Banka'da toplanmıştır.

Türkiye Emlak Bankası A.Ş. faaliyette bulunduğu dönem boyunca bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, kuruluş amacına uygun olarak nitelikli konut projelerinin yapımı konusunda çok ciddi bir marka olmuş ve İstanbul, Ankara ve İzmir başta olmak üzere Türkiye'nin birçok ilinde önemli konut projeleri üretmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın önemli projeleri içinde İstanbul-Ataköy, Ataşehir, Bahçeşehir, Mimaroba, Sinanoba, Ankara-Bilkent, Elvankent, Konutkent, İzmir-Gaziemir, Mavişehir projeleri yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 21 Kasım 2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Bankası A.Ş. hakkında Kanun ile yeniden yapılanma sürecine girmiş ve kamu hukuku statüsünden özel hukuk statüsüne geçiş sağlanmıştır.

BDDK'nın 6 Temmuz 2001 tarihli kararı doğrultusunda Türkiye Emlak Bankası A.Ş., aktif ve pasifleri ile Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir. Bu itibarla, 4684 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 2'nci maddesi ile 4603 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'a eklenen Geçici 3 üncü maddenin (3) numaralı fıkrasının amir hükmü gereğince, Türkiye Emlak Bankası A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni 6 Temmuz 2001 tarihinde sona ermiştir.

Ana Ortaklık Banka, 7 Temmuz 2001 tarihinde düzenlenen protokol ile Ana Ortaklık Banka'nın bu tarihten önce yasal takibe intikal etmiş kredi alacakları dışında kalan, bankacılık hizmetleri, şubeleri, mevduatı ve bankacılık hizmetlerinden kaynaklanan yükümlülük, taahhütleri ve bankacılıkla ilgili mal varlıkları dâhil tüm aktifleri Ziraat ve Halk Bankası'na devredilmiştir. Bu tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık yapma ve mevduat toplama izni kaldırılmış ve Banka tasfiye haline girmiştir.

14 Eylül 2001 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul ile Ana Ortaklık Banka'nın Tasfiye Kurulu, Yönetim Kurulu ve Denetim kurulu oluşturulmuş ve Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. tarafından geçici görevle gönderilen personel ile tasfiye işlemleri fiilen başlamış ve 16 yıl devam ettikten sonra, Ana Ortaklık Banka'nın, Hazine Bakanlığı'na olan borçlarını ve sıra cetvelinde izlenen diğer tüm borçlarını ödemesi ve borç doğurabilecek ihtilaflarını çözmesi sonucu 27 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla 7020 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda ve Bir Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 4603 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Bankası A.Ş. hakkında Kanun'da yapılan aşağıdaki düzenleme ile tasfiyeden çıkmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiyeden çıkmasından sonra 3 Eylül 2018 tarihinde yapılan Genel Kurul'da yeni ana sözleşmesi onaylanmış olup, statüsü katılım bankası olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın unvanı 10 Eylül 2018 tarihinde Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. olarak tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 27 Şubat 2019 tarih ve 30699 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 26 Şubat 2019 tarih ve 8262 sayılı kararı ile faaliyet izni almış ve 21 Mart 2019 itibarıyla faaliyete başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıkları, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik bulunan Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 50 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 11). Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 814 (31 Aralık 2019: 381) personeli ile hizmet vermektedir.

## II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 1.026.915 TL olup, % 99,99'u Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir. Hazine ve Maliye Bakanlığı dışında, T. Emlak Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın (Banka'nın tasfiyeye girmesi ile vakfın adı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve T. Halk Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olmuştur) 80,57 TL (tam) ve 33 adet gerçek kişinin ise toplam 3,38 TL (tam) tutarında hisseleri bulunmaktadır.

1.026.915 TL tutarındaki sermayenin 1.026.915 TL'lik kısmı ödenmiş, 2,82 TL'lik (tam) kısmı ise 33 adet gerçek kişi tarafından ödenmemiştir.

Sermayenin Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olan kısmı Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından temsil edilmektedir.

## III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanları | Öğrenim Durumu | Hisse Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Prof. Dr. Mehmet Emin BİRPINAR | Yönetim Kurulu Başkanı | Doktora | - |
| Abdullah Ertem CANTİMUR | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı | Yüksek Lisans | - |
| Mehmet Ali KAHRAMAN(*) | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | - |
| Mustafa GÜLEN | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | - |
| Mehmet Nuri YAZICI | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Lisans | - |
| Prof. Dr. Murat BALCI | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
| Nevzat BAYRAKTAR | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Lisans | - |
| Nihat BULUT | Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
| Yusuf OKUR | Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
| Uğur KARA | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |

(*) 23 Kasım 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Mehmet Ali Kahraman Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

## IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 1.026.915 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 kuruş olan 102.691.549.916 adet hisseden oluşmaktadır.

| Ad Soyad/Ticaret unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Hazine ve Maliye Bakanlığı | 1.026.915 | %99,99 | 1.026.915 | - |
| Diğer | - | %0,00001 | - | - |

## V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak ''özel cari hesaplar'' ve ''katılma hesapları'' adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Kısaca Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

**V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)**

- Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
- Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
- Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak, kiralık kasa hizmetleri sunmak,
- Her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişilere devir, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
- Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acenteliklerini yapmak,
- Tarım Kredi Kooperatiflerine ve KOBİ'lere destek vermek, kentsel dönüşümü desteklemek amacıyla faaliyet yürütmek,
- Portföy işletmeciliği ve yönetimi işlemlerini yapmak,
- Saklama hizmetleri vermek,
- Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri türünde gayrinakdi fon kullandırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide finansal 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 Özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide Nakit akış tablosu
VII. Konsolide Kâr dağıtım tablosu

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**
**KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | VARLIKLAR | Dipnot (5 - I) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1.400.487** | **3.465.407** | **4.865.894** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **259.407** | **2.917.315** | **3.176.722** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 255.369 | 2.011.728 | 2.267.097 |
| 1.1.2 | Bankalar | (2) | 4.130 | 906.712 | 910.842 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 92 | 1.125 | 1.217 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (3) | **216.844** | **306.207** | **523.051** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 216.844 | 306.207 | 523.051 |
| 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) | **922.824** | **241.566** | **1.164.390** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 915.165 | 241.566 | 1.156.731 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 7.659 | - | 7.659 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | (5) | **1.412** | **319** | **1.731** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | | 1.412 | 319 | 1.731 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **9.939.118** | **4.963.488** | **14.902.606** |
| **2.1** | **Krediler** | (6) | **10.148.747** | **3.421.877** | **13.570.624** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (8) | **25.623** | **2.786** | **28.409** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | (7) | **-** | **1.568.929** | **1.568.929** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 1.568.929 | 1.568.929 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | (6) | **235.252** | **30.104** | **265.356** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (9) | **23.797** | **-** | **23.797** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 23.797 | - | 23.797 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **-** | **-** | **-** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | (10) | **-** | **-** | **-** |
| 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)** | (11) | **251.229** | **-** | **251.229** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (12) | **34.559** | **-** | **34.559** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 34.559 | - | 34.559 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (13) | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (14) | **73.853** | **-** | **73.853** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (15) | **142.437** | **73** | **142.510** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **11.865.480** | **8.428.968** | **20.294.448** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**
**KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | VARLIKLAR | Dipnot (5 - I) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **307.709** | **1.642.769** | **1.950.478** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **75.841** | **870.291** | **946.132** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 75.593 | 708.482 | 784.075 |
| 1.1.2 | Bankalar | (2) | 248 | 161.809 | 162.057 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (3) | **223.799** | **772.478** | **996.277** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 223.799 | 772.478 | 996.277 |
| 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) | **7.659** | - | **7.659** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | **-** | **-** | **-** |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 7.659 | - | 7.659 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | **-** | **-** | **-** |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | (5) | **410** | **-** | **410** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | | **410** | - | 410 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **3.275.613** | **3.552.249** | **6.827.862** |
| **2.1** | **Krediler** | (6) | **3.275.613** | **2.454.720** | **5.730.333** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (8) | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | (7) | **-** | **1.097.529** | **1.097.529** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | **-** | 1.097.529 | 1.097.529 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **Donuk Alacaklar** | (6) | **188.322** | **-** | **188.322** |
| **2.5** | **Özel Karşılıklar (-)** | (6) | **188.322** | **-** | **188.322** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (9) | **35.200** | **-** | **35.200** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 35.200 | - | 35.200 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | (10) | **-** | **-** | **-** |
| **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)** | (11) | **101.710** | **-** | **101.710** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (12) | **39.802** | **-** | **39.802** |
| 6.1 | Şerefiye | | **-** | **-** | **-** |
| 6.2 | Diğer | | 39.802 | - | 39.802 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | (13) | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (14) | **102.414** | **-** | **102.414** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | (15) | **224.695** | **63** | **224.758** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **4.087.143** | **5.195.081** | **9.282.224** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**
**KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | (1) | **5.332.642** | **6.344.661** | **11.677.303** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | (2) | **21.889** | **926.868** | **948.757** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **1.069.349** | **-** | **1.069.349** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **3.028.652** | **-** | **3.028.652** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **43.279** | **7** | **43.286** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | (3) | 43.279 | 7 | 43.286 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5) | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | (4) | **119.338** | **-** | **119.338** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | (6) | **48.188** | **46.035** | **94.223** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 14.482 | - | 14.482 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar | | 33.706 | 46.035 | 79.741 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | (7) | **20.900** | **-** | **20.900** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (8) | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | (9) | **-** | **1.545.981** | **1.545.981** |
| 12.1 | Krediler | | - | 1.545.981 | 1.545.981 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **205.779** | **1.585** | **207.364** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **1.538.186** | **1.109** | **1.539.295** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 1.026.915 | - | 1.026.915 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 27.450 | 1.141 | 28.591 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 27.450 | 1.141 | 28.591 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (1.255) | - | (1.255) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (952) | (32) | (984) |
| 14.5 | Kâr Yedekleri | | 396.085 | - | 396.085 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler | | 275.857 | - | 275.857 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 120.228 | - | 120.228 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar | | 89.943 | - | 89.943 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 9.317 | - | 9.317 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 80.626 | - | 80.626 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **11.428.202** | **8.866.246** | **20.294.448** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | (1) | **2.746.761** | **3.205.868** | **5.952.629** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | (2) | **-** | **864.292** | **864.292** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **34** | **5.857** | **5.891** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı | (3) | 34 | 5.857 | 5.891 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5) | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | (4) | **30.567** | **-** | **30.567** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | (6) | **60.924** | **37.653** | **98.577** |
| 8.1 | Genel Karşılıklar | | 51.281 | 37.637 | 88.918 |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | **-** | **-** | **-** |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 7.325 | - | 7.325 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar | | 2.318 | 16 | 2.334 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | (7) | **10.698** | **-** | **10.698** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (8) | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | (9) | - | **1.076.666** | **1.076.666** |
| 12.1 | Krediler | | **-** | 1.076.666 | 1.076.666 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **73.704** | **27** | **73.731** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (11) | **1.169.173** | - | **1.169.173** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 750.000 | - | 750.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 23.088 | - | 23.088 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | **-** | **-** | **-** |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 23.088 | - | 23.088 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - |
| 14.5 | Kâr Yedekleri | | 351.106 | - | 351.106 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler | | 351.106 | - | 351.106 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar | | 44.979 | - | 44.979 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 44.979 | - | 44.979 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **4.091.861** | **5.190.363** | **9.282.224** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | Dipnot (5 - III) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **2.523.491** | **2.774.656** | **5.298.147** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **1.402.281** | **1.759.081** | **3.161.362** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 1.298.020 | 889.899 | 2.187.919 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 1.298.020 | 889.899 | 2.187.919 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 31.000 | 819.386 | 850.386 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | 31.000 | 819.386 | 850.386 |
| 1.3 | Akreditifler | | 73.261 | 49.796 | 123.057 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 73.261 | 49.796 | 123.057 |
| 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 | | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | **419.983** | **242.514** | **662.497** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 419.983 | 242.514 | 662.497 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 64.799 | 110.655 | 175.454 |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 323.542 | - | 323.542 |
| 2.1.4 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.5 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.6 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 31.642 | - | 31.642 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | 131.859 | 131.859 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **701.227** | **773.061** | **1.474.288** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 701.227 | 773.061 | 1.474.288 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 107.624 | 106.721 | 214.345 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 91.612 | 15.356 | 106.968 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 16.012 | 91.365 | 107.377 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 593.603 | 666.340 | 1.259.943 |
| 3.3 | Diğer | | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **67.873.182** | **6.078.363** | **73.951.545** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **4.600.441** | **2.112.045** | **6.712.486** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2.593.321 | - | 2.593.321 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 803.612 | 72.891 | 876.503 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 23.422 | - | 23.422 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 894 | - | 894 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 1.179.192 | 2.039.154 | 3.218.346 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **63.272.741** | **3.966.318** | **67.239.059** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 61.650 | - | 61.650 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | 760.269 | - | 760.269 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 4.366.808 | - | 4.366.808 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 58.084.014 | 3.966.318 | 62.050.332 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | | **70.396.673** | **8.853.019** | **79.249.692** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (5 - III) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **355.345** | **921.952** | **1.277.297** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **321.052** | **105.671** | **426.723** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 299.305 | 97.282 | 396.587 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 299.305 | 97.282 | 396.587 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 21.747 | 8.389 | 30.136 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | 21.747 | 8.389 | 30.136 |
| 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 | | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | **6.636** | **40.836** | **47.472** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 6.636 | 40.836 | 47.472 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 1.436 | 40.836 | 42.272 |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.3 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 3.970 | - | 3.970 |
| 2.1.4 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.5 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - |
| 2.1.6 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 1.230 | - | 1.230 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **27.657** | **775.445** | **803.102** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 27.657 | 775.445 | 803.102 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 27.657 | 775.445 | 803.102 |
| 3.3 | Diğer | | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **15.524.852** | **4.008.298** | **19.533.150** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **316.275** | **2.098.143** | **2.414.418** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1.468 | - | 1.468 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 106.159 | 4.130 | 110.289 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 989 | - | 989 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 207.659 | 2.094.013 | 2.301.672 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **15.208.577** | **1.910.155** | **17.118.732** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | 155.058 | - | 155.058 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 760.300 | - | 760.300 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 14.293.219 | 1.910.155 | 16.203.374 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | | **15.880.197** | **4.930.250** | **20.810.447** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem |
| | | Dipnot (5 - IV) | 1 Ocak- 31 Aralık 2020 |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | (1) | **998.379** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları | | 791.913 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 10.681 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | | 535 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 192.912 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar | | 54.797 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 75.993 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 62.122 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 1.452 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri | | 886 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | (2) | **626.766** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | | 402.227 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | | 75.441 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları | | 28.367 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | | 109.871 |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri | | 10.860 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri | | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **371.613** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **21.113** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 33.655 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi Kredilerden | | 8.602 |
| 4.1.2 | Diğer | (3) | 25.053 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 12.542 |
| 4.2.1 | Gayrinakdi Kredilere | | 50 |
| 4.2.2 | Diğer | (3) | 12.492 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (4) | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | (5) | **22.261** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 7.005 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (191.289) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 206.545 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (6) | **85.390** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **500.377** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | (7) | **87.148** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | (7) | **39.691** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **149.880** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (8) | **119.178** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **104.480** |
| **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 (XII+...+XV)** | | **104.480** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | **23.854** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 94.719 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 70.865 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | | **80.626** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 20.2 | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 21.2 | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** | | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - |
| 23.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | | **80.626** |
| 25.1 | Grubun Kârı/Zararı (-) | | 80.626 |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı/Zararı (-) | | **-** |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | 0,00079 |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | | Önceki Dönem |
| | | Dipnot (5 - IV) | 1 Ocak- 31 Aralık 2019 |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | (1) | **429.813** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları | | 326.494 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 2.847 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | | 34.222 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 64.812 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar | | 32.606 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 32.206 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri | | 1.438 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | (2) | **212.161** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | | 173.797 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | | 36.247 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları | | 3 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | | - |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri | | 2.114 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri | | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **217.652** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **(1.365)** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.292 |
| 4.1.1 | Gayrinakdi Kredilerden | | 424 |
| 4.1.2 | Diğer | (3) | 868 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 2.657 |
| 4.2.1 | Gayrinakdi Kredilere | | 37 |
| 4.2.2 | Diğer | (3) | 2.620 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (4) | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | (5) | **32.514** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 27.015 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (59) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 5.558 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (6) | **24.115** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **272.916** |
| **IX.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** | (7) | **81.432** |
| **X.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **73.875** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (8) | **71.506** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)** | | **46.103** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | | **46.103** |
| **XVII** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | **1.124** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | (10) | 16.921 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | (10) | 15.797 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | | **44.979** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - |
| 19.2 | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - |
| 20.2 | İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** | | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (9) | - |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | | - |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | | **44.979** |
| 24.1 | Grubun Kârı/Zararı (-) | | 44.979 |
| 24.2 | Azınlık Payları Kârı/Zararı (-) | | **-** |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | 0,00044 |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 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.)

| KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|
| | | Cari dönem |
| | | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **80.626** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(2.239)** |
| 2.1 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(1.255)** |
| 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 | (1.568) |
| 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 | 313 |
| 2.2 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(984)** |
| 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 | 1.408 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki 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 | (2.392) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **78.387** |

| KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|
| | | Önceki dönem |
| | | 1 Ocak - 31 Aralık 2019 |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **44.979** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **-** |
| 2.1 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - |
| 2.2 | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **-** |
| 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 | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki 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 | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **44.979** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri (*)** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **750.000** | **-** | **-** | **23.088** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **351.106** | **-** | **44.979** | **1.169.173** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (**)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.317** | **-** | **9.317** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.317 | - | **9.317** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **750.000** | **-** | **-** | **23.088** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **351.106** | **9.317** | **44.979** | **1.178.490** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1.255)** | **-** | **-** | **(984)** | **-** | **-** | **-** | **80.626** | **78.387** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | **276.915** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **276.915** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **5.503** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.503** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **44.979** | **-** | **(44.979)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44.979 | (44.979) | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 44.979 | (44.979) | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)** | **1.026.915** | **-** | **-** | **28.591** | **-** | **(1.255)** | **-** | **-** | **(984)** | **-** | **396.085** | **9.317** | **80.626** | **1.539.295** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları.
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).
4. Yabancı para çevirim farkları.
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları. özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

(*) Ana Ortaklık Banka'nın, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla. 24 Nisan 2019 tarihinde 200 milyon Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sağladığı sermaye benzeri kredinin ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme etkilerini (23.088 TL) içermektedir (Üçüncü bölüm altıncı dipnot).

(**) TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları hesaplanmasına geçiş ile muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin etkisi Üçüncü Bölüm XXIII. dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Bağımsız Denetimden Geçmiş** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Karları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)** | **Dönem Net Kâr veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **750.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.631.991** | **(2.824.581)** | **543.696** | **1.101.106** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **750.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.631.991** | **(2.824.581)** | **543.696** | **1.101.106** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **44.979** | **44.979** |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **23.088** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **23.088** |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(2.280.885)** | **2.824.581** | **(543.696)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.280.885) | 2.280.885 | - | - |
| 11.3 | Diğer | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 543.696 | (543.696) | **-** |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)** | **750.000** | **-** | **-** | **23.088** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **351.106** | **-** | **44.979** | **1.169.173** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari dönem<br>1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **149.170** |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | 757.007 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | (481.129) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 33.655 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 109.978 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (199.473) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (34.056) |
| 1.1.9 | Diğer | (36.812) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(1.043.239)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | 449.419 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (763.690) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (6.510.476) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 137.202 |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | (61.992) |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 4.451.420 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 1.254.878 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(894.069)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(1.102.030)** |
| 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 | (137.769) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 43.567 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (1.089.896) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 60.980 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - |
| 2.9 | Diğer | 21.088 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **3.092.220** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 269.123.538 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (266.010.422) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (20.896) |
| 3.6 | Diğer | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **375.279** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)** | **1.471.400** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **251.608** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1.723.008** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| NAKİT AKIŞ TABLOSU | | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki dönem<br>1 Ocak - 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **(714.548)** |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | 429.813 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | (212.161) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1.292 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 51.982 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 111 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (147.599) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | - |
| 1.1.9 | Diğer | (837.986) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(1.249.078)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (958.868) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (696.739) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (5.713.047) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 86.076 |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 153.533 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | 5.775.220 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | 89 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 104.658 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(1.963.626)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(1.211.686)** |
| 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 | (117.273) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 28.839 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (7.659) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (1.125.484) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - |
| 2.9 | Diğer | 9.891 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **2.764.964** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 5.733.959 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (2.964.750) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (4.245) |
| 3.6 | Diğer | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **7.869** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)** | **(402.479)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **654.087** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **251.608** |

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup. daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| KÂR DAĞITIM TABLOSU | CARİ DÖNEM (*) 31 Aralık 2020 |
|---|---|
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 104.480 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 23.854 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | 23.854 |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **80.626** |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)** | **-** |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | - |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | - |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (***) (tam TL) | 0,00079 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 8 |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL) | - |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.
(***) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE EMLAK KATILIM BANKASI A.Ş.**
**31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| KÂR DAĞITIM TABLOSU | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019 |
|---|---|
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 46.103 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 1.124 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*) | 1.124 |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **44.979** |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 2.249 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)** | **42.730** |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | - |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | 40.481 |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | 2.249 |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (**)(tam TL) | 0,00060 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 6 |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL) | - |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - |

(*) Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemiştir.
(**) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Muhasebe politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Konsolide finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte. gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

### b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının kredi karşılıkları hesaplamalarının uygulanması dışında tutarlıdır. Grup, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2020 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Grup 2019 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın kredi karşılıkları hesaplamalarının ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynak değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Bu çerçevede, ekli konsolide finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem konsolide finansal tabloları ve bu finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, TFRS 9 kredi karşılığı hesaplamalarının ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

### c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından önceki dönem bilgileri gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Ana Ortaklık Banka, önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

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

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

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

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

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

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

Grup'un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

## III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Emlak Varlık Kiralama A.Ş. ile Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesi ve konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

## III. Konsolide edilen varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Emlak Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 5 Ağustos 2019 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla, 5 Ağustos 2019 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve faaliyetine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 20 Ocak 2020 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla, 16 Aralık 2019 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile Emlak Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş ve faaliyetine başlamıştır.

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

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

### b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı veya birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

## V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

*Kar payı gelirleri*

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

*Kar payı giderleri*

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

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

## VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar". "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Grup değişiklik gerçekleştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

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

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

## VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

### İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve yükümlülükler ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 200.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmakta olup. söz konusu finansal yükümlülük kayıtlara gerçeğe uygun değerinden yansıtılmış olup, maliyet değeri ve gerçeğe uygun değeri arasındaki fark ilk edinim tarihinde özkaynaklarda 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 2 Dipnot 9 ve Dipnot 11).

Ayrıca, bu işlem ile ilgili olarak %0 getirili vadesiz kamu menkul kıymetleri Ana Ortaklık Banka Yönetiminin aldığı karar doğrultusunda 'itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlık' olarak sınıflandırılmış ve kamu menkul kıymet getiri oranları ile indirgenmiş tutarı ile bilançoya alınmıştır. İlk edinim tarihi maliyet değeri ve indirgenmiş tutarı arasındaki fark özkaynakların içinde 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 1 Dipnot 7).

## VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

### Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, geçmiş olaylar ve mevcut şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Ana Ortaklık Banka, modelleme için tarihsel verinin yetersiz olmasından dolayı bu risk parametrelerinin tahminlenmesinde içsel model geliştirememiştir. Karşılılık hesaplamalarında, Temerrüt olasılığı (TO) parametresi olarak makul bir yaklaşımla katılım bankaları temerrüt oranlarının ortalaması oranı bir yıllık temerrüt olasılığı olarak kullanılmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) parametresi için ise makul bir yaklaşımla BDDK tarafından yayınlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'deki Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu şekilde %45 oranını kullanmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

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

**Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler**

**Temerrüt olasılığı (TO)**

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Grup TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

**Temerrüt Tutarı (TT)**

Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

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

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. 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 kayıp 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 tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Grup aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,
-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler,

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

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

Grup içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamında girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler (Bu durumda müşteri 91'inci günde takibe alınmaktadır).

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde ödemesi 30 günden fazla geciken krediler (Bu durumda müşteri 31. günde takibe alınmaktadır).
-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan krediler.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere Grup 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda, Banka, salgının ekonomi üzerinde olası etkileri nedeniyle, Ulaştırma ve Depolama, Konaklama ve Yiyecek Hizmet Faaliyetleri, İnsan Sağlığı ve Sosyal Hizmet Faaliyetleri sektörlerindeki krediler için temerrüt olasılıklarını 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır, temerrüt oranlarında yukarıda bahsi geçen sektörler için artışa gitmiştir ve bunun sonucu olarak 2.608 TL ilave karşılık ayırmıştır. 2020 yılı karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise ikinci Grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.

- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un yukarıda anılan esneklikler kapsamında 30 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 2.373 TL tutarında ve 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 422 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler sırasıyla birinci grup ve ikinci grupta takip edilmektedir. Bu krediler için sırasıyla 12 TL ve 190 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyet" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kâr payları kâr veya zarar tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kâr payları" kaleminde izlenmektedir. Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayri maddi haklardan oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Grup'un bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

| | **Amortisman Oranı (%)** |
|---|---|
| Bilgisayarlar | 10-33 |
| Mobilya ve Ekipmanları | 20 |
| Diğer Menkuller | 7-33 |
| Araçlar | 20 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Haklar) | 7-33 |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

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

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

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaktadır.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmektedir.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Grup, kiralama borçlarını ölçerken alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan ağırlıklı ortalama oran Türk Lirası cinsi kiralamalar için %17'dir.

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Kullanım hakkı varlığı

- Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve 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,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

### Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kâr payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma kâr payı 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 ödemeler oluşur:

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kâr payını 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.

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

## XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

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

## XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

i) *Tanımlanmış fayda planları*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini ("TMS 19") "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Grup çalışanlarının bir kısmı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı üyesidir.

Grup'un bu sandıklarla ilgili bir yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ii) *Tanımlanmış katkı planları*

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar*

Grup, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

**Cari vergi**

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) 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 cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden 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.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

**Ertelenmiş vergiler**

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli %22 vergi oranı 1 Ocak 2021 tarihinde itibaren %20 olarak uygulanacaktır. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 oranı (31 Aralık 2019: 2020 yılı içinde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 vergi oranı) kullanılmıştır. Grup, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

**Transfer Fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

## XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

## XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

## XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını kredi karşılıkları hesaplamaları hariç olmak üzere TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzenlenmesine ve muhasebe politikalarında değişikliğe sebep olmuştur.

Grup, 1 Ocak 2020 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Grup önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir.

Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

Grup'un TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

### 1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ve sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9'a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

**VARLIKLAR**

| | 31.12.2019 | TFRS 9 Sınıflama etkisi | TFRS 9 Değerleme etkisi | 01.01.2020 |
|---|---|---|---|---|
| **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **1.950.478** | **-** | **(4.637)** | **1.945.841** |
| **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **946.132** | **-** | **(4.637)** | **941.495** |
| *Nakit Değerler ve Merkez Bankası* | 784.075 | - | - | 784.075 |
| *Bankalar* | 162.057 | - | (4.637) | 157.420 |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | - | - | - | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **996.277** | **-** | **-** | **996.277** |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **7.659** | **-** | **-** | **7.659** |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **410** | **-** | **-** | **410** |
| **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **6.827.862** | **(85.763)** | **58.890** | **6.800.989** |
| **Krediler** | 5.730.333 | **-** | **-** | **5.730.333** |
| İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.097.529 | - | - | 1.097.529 |
| Donuk Alacaklar | 188.322 | - | - | 188.322 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 188.322 | (85.763) | 58.890 | 215.195 |
| **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **102.414** | **-** | **(2.628)** | **99.786** |
| **DİĞER AKTİFLER** | **401.470** | **-** | **(2.415)** | **399.055** |
| **VARLIKLAR TOPLAMI** | **9.282.224** | **(85.763)** | **49.210** | **9.245.671** |

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakat

**YÜKÜMLÜLÜKLER**

| | 31.12.2019 | TFRS 9 Sınıflama etkisi | TFRS 9 Değerleme etkisi | 01.01.2020 |
|---|---|---|---|---|
| **TOPLANAN FONLAR** | **5.952.629** | - | - | **5.952.629** |
| **ALINAN KREDİLER** | **864.292** | - | - | **864.292** |
| **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **5.891** | - | - | **5.891** |
| **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **30.567** | - | - | **30.567** |
| **KARŞILIKLAR** | **98.577** | **(85.763)** | **39.893** | **52.707** |
| **CARİ VERGİ BORCU** | **10.698** | - | - | **10.698** |
| **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **1.076.666** | - | - | **1.076.666** |
| **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **73.731** | **-** | | **73.731** |
| **ÖZKAYNAKLAR** | **1.169.173** | **-** | **9.317** | **1.178.490** |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | **9.282.224** | **(85.763)** | **49.210** | **9.245.671** |

Aşağıdaki tablo Grup'un 31 Aralık 2019 itibarıyla hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

| | TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2019 | Yeniden ölçümler | TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2020 |
|---|---|---|---|
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **274.085** | **(58.890)** | **215.195** |
| 1.Aşama | 85.763 | (58.890) | 26.873 |
| 2.Aşama | - | - | - |
| 3.Aşama | 188.322 | - | 188.322 |
| **Finansal Varlıklar (*)** | **-** | **7.052** | **7.052** |
| **Gayrinakdi Krediler (**)** | **3.155** | **(699)** | **2.456** |
| 1. ve 2. Aşama | 3.155 | (699) | 2.456 |
| 3. Aşama | - | - | - |
| **Toplam** | **277.240** | **(52.537)** | **224.703** |

(*) TFRS 9 kapsamında Nakit ve Nakit Benzerleri ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(**) TFRS 9 geçişi öncesinde 1.,2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "8.1 Genel Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte "8.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

### 3. TFRS 9 geçişinin yükümlülük etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2020 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grup'un önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2020 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki net 9.317 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" kalemi içinde, katılma hesapları havuz payı için 40.592 TL gelir farkı karşılıklarda "Diğer Karşılıklar" içinde sınıflandırılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için ertelenmiş vergi varlığı hesaplanabilmektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2020 açılış finansallarına 2.628 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş Dönem Kar/zararı" başlığı altında sınıflandırılmıştır.

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 4. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2020 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

**Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Krediler borçluya para sağlama yoluyla edinilen alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Grup, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin kâr payı oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerini Karşılıklar Yönetmeliği'nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Kâr payları" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Ana Ortaklık Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Katılma hesaplarından kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.885.649 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %28,30'dur. 31 Aralık 2019 için özkaynak tutarı 2.168.964 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %63,64'dir. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1.026.915 | 750.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 396.085 | 351.106 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 89.943 | 44.979 |
| Net Dönem Kârı/(zararı) | 80.626 | 44.979 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 9.317 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1.512.943** | **1.146.085** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2.239 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 66.716 | 22.866 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 34.559 | 39.802 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **103.514** | **62.668** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1.409.429** | **1.083.417** |

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*) | 1.444.940 | 1.063.712 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **1.444.940** | **1.063.712** |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş sürecinde ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave ana sermaye toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana sermaye toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **2.854.369** | **2.147.129** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 54.655 | 21.835 |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **54.655** | **21.835** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **Katkı sermaye toplamı** | **54.655** | **21.835** |
| **Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **2.909.024** | **2.168.964** |
| **Toplam özkaynaktan indirilecek değerler** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 23.375 | - |

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **2.885.649** | **2.168.964** |
| **Toplam risk ağırlıklı tutarlar** | **10.195.970** | **3.408.327** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,82 | 31,79 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 28,00 | 63,00 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 28,30 | 63,64 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c) | 2,5 | 2,5 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 | 2,5 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 9,32 | 27,29 |
| **Uygulanacak indirim 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 | 88.555 | 106.605 |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (On binde yüz yirmi beşlik sınır öncesi) | 54.655 | 21.835 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 54.655 | 21.835 |
| 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 | - | - |

(*) Grup, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 200.000.000 Avro tutarında vadesiz ve kâr paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzer kredi sağlamıştır.

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmaktadır. Bu nedenle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine imkan sağlanmıştır. Ayrıca Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayayabileceğine imkan sağlanmıştır. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| İhraç eden | Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar Ve Denge Alt Fonu |
| Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.) | TRT240424F22 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |
| 1 Ocak 2015'ten 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 | Hem konsolide hem de konsolide olmayan bazda geçerlidir. |
| Borçlanma aracının türü | Sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz Devlet İç Borçlanma Senedi (İlave Sermaye) |
| Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 1.444.940 |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 1.730.666 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlar |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 24.04.2019 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 24.04.2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Geri Ödeme Opsiyon Tarihi: 24.05.2024 ve sonrası Geri Ödenecek Tutar 200 milyon Avro |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | |
| **Kâr payı / temettü ödemeleri** | |
| Sabit ya da değişken Kâr Payı/ temettü ödemeleri | - |
| Kâr Payı oranı ve Kâr Payı oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Tamamen isteğe bağlı |
| Kâr Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz |
| **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 Yeterlilik oranının %5,125'in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | En az çekirdek sermaye yeterlilik oranını %5,125 düzeyine ulaşmasını sağlayacak kadar |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli veya geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Değer artırım mekanizması vardır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Katılım fonu sahipleri ve diğer alacaklılardan sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7.maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddede yer alan şartlara haizdir. |

## I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### c. Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçlarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, "Özkaynak" hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

| | Risk Sınıfları | Cari Dönem Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 4.083.539 | 3.087.328 |
| 2 | Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | 57.742 | 19.667 |
| 3 | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | 61.548 | 29.858 |
| 4 | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - |
| 5 | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - |
| 6 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 1.928.845 | 937.340 |
| 7 | Kurumsal Alacaklar | 10.218.999 | 5.520.804 |
| 8 | Perakende Alacaklar | - | 1 |
| 9 | Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 415.088 | 255.758 |
| 10 | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 7 | 1 |
| 11 | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - |
| 12 | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| 13 | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| 14 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| 15 | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları | - | - |
| 17 | Diğer Alacaklar | 1.014.133 | 678.254 |
| | **Toplam(*)** | **17.779.901** | **10.529.011** |

(*) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

| | Risk Sınıfları | Önceki Dönem Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 1.864.099 | 1.021.476 |
| 2 | Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | - |
| 3 | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - |
| 4 | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | - |
| 5 | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - |
| 6 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 1.832.926 | 1.349.494 |
| 7 | Kurumsal Alacaklar | 1.913.752 | 1.077.867 |
| 8 | Perakende Alacaklar | - | 2.858 |
| 9 | Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 132.217 | 44.563 |
| 10 | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - |
| 11 | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - |
| 12 | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| 13 | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| 14 | Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| 15 | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| 16 | Hisse Senedi Yatırımları | - | - |
| 17 | Diğer Alacaklar | 529.048 | 489.470 |
| | **Toplam(*)** | **6.272.042** | **3.985.728** |

(*) Ortalama risk tutarı, 2019 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

Grup'un risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Grup'un çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Grup'un ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

**Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:**

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

| | | Risk Sınıfları* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Toplam |
| | **Cari Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Yurtiçi | 4.083.539 | 57.742 | 61.548 | - | - | 1.752.951 | 10.199.886 | - | 415.088 | 7 | - | - | - | - | - | - | 1.014.133 | 17.584.894 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 52.005 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52.005 |
| 3 | OECD Ülkeleri ** | - | - | - | - | - | 106.843 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106.843 |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | 19.113 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.113 |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 17.046 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.046 |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Toplam** | **4.083.539** | **57.742** | **61.548** | **-** | **-** | **1.928.845** | **10.218.999** | **-** | **415.088** | **7** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.014.133** | **17.779.901** |
| | **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Yurtiçi | 1.864.099 | - | - | - | - | 1.811.280 | 1.913.752 | - | 132.217 | - | - | - | - | - | - | - | 529.048 | 6.250.396 |
| 2 | Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 9.820 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.820 |
| 3 | OECD Ülkeleri ** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 11.826 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.826 |
| 7 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler*** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Toplam** | **1.864.099** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.832.926** | **1.913.752** | **-** | **132.217** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **529.048** | **6.272.042** |

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

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

*** * AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri**
***** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler**

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| | | Risk Sınıfları* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.843** | **-** | **77** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **30.920** | **-** | **30.920** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 30.843 | - | 77 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.920 | - | 30.920 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **10.277** | **-** | **-** | **-** | **3.257.154** | **-** | **40.282** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18** | **1.835.370** | **1.472.361** | **3.307.731** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 206.331 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.734 | 189.597 | 206.331 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | 10.277 | - | - | - | 2.956.909 | - | 39.693 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 1.724.116 | 1.282.764 | 3.006.880 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 93.914 | - | 589 | - | - | - | - | - | - | - | 17 | 94.520 | - | 94.520 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.980.290** | **-** | **143.777** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6** | **1.759.855** | **364.218** | **2.124.073** |
| **4** | **Hizmetler** | **4.071.297** | **41.119** | **50** | **-** | **-** | **1.928.317** | **4.411.285** | **-** | **176.687** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **33.196** | **5.540.648** | **5.121.303** | **10.661.951** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 2.080.973 | - | 62.032 | - | - | - | - | - | - | - | 16 | 1.594.276 | 548.745 | 2.143.021 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 140.158 | - | 2.553 | - | - | - | - | - | - | - | - | 62.908 | 79.803 | 142.711 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 768.121 | - | 3.035 | - | - | - | - | - | - | - | 74 | 483.510 | 287.720 | 771.230 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 232.403 | - | - | - | - | 1.928.317 | 719.173 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.105 | 1.896.219 | 1.016.779 | 2.912.998 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 61.600 | - | 482 | - | - | - | - | - | - | - | - | 16.561 | 45.521 | 62.082 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 626.498 | - | 108.585 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 519.408 | 215.676 | 735.084 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 207 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 207 | - | 207 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 3.838.894 | 41.119 | 50 | - | - | - | 14.555 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 967.559 | 2.927.059 | 3.894.618 |
| **5** | **Diğer** | **12.242** | **16.623** | **51.221** | **-** | **-** | **528** | **539.427** | **-** | **54.265** | **7** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **980.913** | **1.172.698** | **482.528** | **1.655.226** |
| | **Toplam** | **4.083.539** | **57.742** | **61.548** | **-** | **-** | **1.928.845** | **10.218.999** | **-** | **415.088** | **7** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.014.133** | **10.339.491** | **7.440.410** | **17.779.901** |

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

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

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

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| | | Risk Sınıfları* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **1** | **Tarım** | - | - | - | - | - | - | 150 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **150** | **-** | **150** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 150 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 150 | - | 150 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **508.109** | **-** | **10.907** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **58.516** | **460.500** | **519.016** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 101.320 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 101.320 | 101.320 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 344.836 | - | 10.907 | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.096 | 322.647 | 355.743 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 61.953 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25.420 | 36.533 | 61.953 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **655.909** | **-** | **97.835** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **482.089** | **271.655** | **753.744** |
| **4** | **Hizmetler** | **1.864.099** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.832.926** | **743.303** | **-** | **23.250** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **134.121** | **2.039.780** | **2.557.919** | **4.597.699** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 284.729 | - | 688 | - | - | - | - | - | - | - | - | 120.866 | 164.551 | 285.417 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 186 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 186 | - | 186 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 110.761 | - | 877 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | 1.605 | 110.036 | 111.641 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 1.832.926 | 68.972 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.915 | 1.650.919 | 261.894 | 1.912.813 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 27.377 | - | 21.685 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 49.062 | 49.062 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 251.278 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52 | 69.779 | 181.551 | 251.330 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.864.099 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 123.151 | 196.425 | 1.790.825 | 1.987.250 |
| **5** | **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6.281** | **-** | **225** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **394.927** | **389.087** | **12.346** | **401.433** |
| | **Toplam** | **1.864.099** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.832.926** | **1.913.752** | **-** | **132.217** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **529.048** | **2.969.622** | **3.302.420** | **6.272.042** |

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

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

**** Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmişti**

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

| | | Vadeye Kalan Süre | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları - Cari Dönem** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtılamayan** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2.442.189 | 86.621 | - | - | 1.554.729 | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 57.742 | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 61.498 | - | - | 50 | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.928.730 | 115 | - | - | - | - |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1.261.230 | 518.990 | 1.804.840 | 1.537.155 | 5.096.784 | - |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 25.073 | 10.220 | 17.548 | 74.538 | 287.709 | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 7 |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | 1.014.133 | - | - | - | - | - |
| | **GENEL TOPLAM** | **6.732.853** | **615.946** | **1.822.388** | **1.611.743** | **6.996.964** | **7** |

| | | Vadeye Kalan Süre | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları - Önceki Dönem** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtılamayan** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 1.097.529 | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 2.573.608 | - | - | - | - | - |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 159.895 | 295.474 | 273.881 | 502.564 | 1.710.094 | - |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar | 9.652 | 13.110 | 22.704 | 39.706 | 129.645 | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| | **GENEL TOPLAM** | **2.743.155** | **308.584** | **296.585** | **542.270** | **2.937.268** | **-** |

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar;

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA)'nın vermiş olduğu dereceler dikkate alınmaktadır. Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu (BBB-), T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de kullanılmaktadır.

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

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

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| Risk Ağırlığı – Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 4.384.122 | - | 2.342.366 | 87.664 | 252.855 | - | 10.712.894 | - | - | - | 126.889 |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 4.550.540 | - | 2.824.973 | 82.631 | 220.186 | - | 10.101.571 | - | - | - | 126.889 |

| Risk Ağırlığı – Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 949.085 | - | 1.650.917 | 21.400 | 1.381.736 | - | 2.125.382 | - | - | - | 62.668 |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 959.059 | - | 1.650.987 | 21.400 | 1.381.736 | - | 2.115.341 | - | - | - | 62.668 |

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

| | | Krediler (*) | | Karşılıklar |
|---|---|---|---|---|
| | | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9 ) | | |
| | Cari dönem<br>Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9) |
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | **-** | **-** | **-** |
| 1.2 | Ormancılık | **-** | **-** | **-** |
| 1.3 | Balıkçılık | **-** | **-** | **-** |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **32.892** | **32.892** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | **-** | 32.892 | 32.892 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | **-** | **-** | **-** |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | **-** | **-** | **-** |
| **3** | **İnşaat** | **422** | **118.969** | **119.159** |
| **4** | **Hizmetler** | **-** | **12** | **5** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | **-** | **-** | **-** |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | **-** | **-** | **-** |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | **-** | **12** | **5** |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | **-** | **-** | **-** |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | **-** | **-** | **-** |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | **-** | **-** | **-** |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | **-** | **-** | **-** |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | **-** | **-** | **-** |
| **5** | **Diğer** | **-** | **20.824** | **20.824** |
| | **Toplam** | **422** | **172.697** | **172.880** |

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

| | Önceki Dönem | Krediler (*) | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları | Karşılıklar |
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | **-** | - |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | **-** | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | **-** | - |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **32.892** | **-** | **32.892** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | 32.892 | **-** | 32.892 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | **-** | - |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | **-** | - |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **118.969** | **-** | **118.969** |
| **4** | **Hizmetler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | **-** | - |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | **-** | - |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | **-** | - |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | **-** | - |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | **-** | - |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | **-** | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | **-** | - |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | **-** | - |
| **5** | **Diğer** | **-** | **36.461** | **-** | **36.461** |
| | **Toplam** | **-** | **188.322** | **-** | **188.322** |

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

### Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri (**) | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Üçüncü aşama | 188.322 | 111 | (15.743) | - | 172.690 |
| 2 | Birinci ve İkinci aşama(*) | 26.873 | 65.793 | - | - | 92.666 |

(*) 1 Ocak 2020 tarihinde TFRS 9'a geçiş sebebiyle açılış bakiyesi 36.382 TL olarak gerçekleşmiştir.
(**) Ana Ortaklık Banka 2020 yılı içerisinde aktifinden sildiği kredilere ilişkin karşılık iptali gerçekleştirmiştir.

| | Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Özel Karşılıklar | 188.343 | 90 | 111 | - | 188.322 |
| 2 | Genel Karşılıklar | 9.777 | 79.141 | - | - | 88.918 |

## II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

| Cari Dönem<br>Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 15.187.955 | 357.285 | 15.545.240 |
| Diğer Ülkeler | 19.113 | - | 19.113 |

| Önceki Dönem<br>Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 6.172.413 | 14.065 | 6.186.478 |
| Bosna Hersek | 23.336 | - | 23.336 |

## III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektir.

**a.** Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Grup, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Grup kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

**b.** Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**c.** Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Grup, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

**ç.** Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2020 - Bilanço Değerleme Kuru | 7,4149 | 9,1088 |
| 30 Aralık 2020 | 7,3422 | 9,0107 |
| 29 Aralık 2020 | 7,3963 | 9,0582 |
| 28 Aralık 2020 | 7,4785 | 9,1324 |
| 25 Aralık 2020 | 7,5592 | 9,1641 |
| 24 Aralık 2020 | 7,6096 | 9,2801 |

**d.** Grup'un cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 7,7172 TL (Aralık 2019: 5,8469 TL) ve 1 Avro 9,3855 TL (Aralık 2019: 6,4973 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro'dur.

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

### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1.290.198 | 547.812 | 173.718 | 2.011.728 |
| Bankalar(****) | 99.418 | 643.585 | 162.584 | 905.587 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 192.687 | 113.520 | 306.207 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. | 91.504 | 150.062 | - | 241.566 |
| Krediler (*) | 2.878.719 | 515.840 | - | 3.394.559 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.568.929 | - | - | 1.568.929 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar(*****) | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 73 | - | 73 |
| **Toplam Varlıklar** | **5.928.768** | **2.050.059** | **449.822** | **8.428.649** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları(***) | 3.828.155 | 1.983.558 | 532.948 | 6.344.661 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 1.999.260 | 473.589 | - | 2.472.849 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar(*****) | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 28.292 | 19.717 | 720 | 48.729 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5.855.707** | **2.476.864** | **533.668** | **8.866.239** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **73.061** | **(426.805)** | **(83.846)** | **(437.590)** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **381.423** | **85.669** | **467.092** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 534.408 | 85.669 | 620.077 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 152.985 | - | 152.985 |
| Gayrinakdi Krediler(**) | 1.021.487 | 737.594 | - | 1.759.081 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 4.448.267 | 605.430 | 141.384 | 5.195.081 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.143.281 | 1.002.604 | 44.478 | 5.190.363 |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **304.986** | **(397.174)** | **96.906** | **4.718** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 320.369 | 391.467 | 104.445 | 816.281 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 320.369 | 391.467 | 104.445 | 816.281 |
| Gayrinakdi Krediler | 55.820 | 49.851 | - | 105.671 |

(*) Bilançoda 30.104 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(**) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(***) Kıymetli madenler de "Diğer YP" sütununda gösterilmektedir.

(****) Bilançoda 1.125 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(*****) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükler dikkate alınmamıştır.

## IV. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite riski politikası ve Grup'un risk iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve Grup bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmekte, likidite riski politikasını onaylamakta ve Grup'un bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Grup'un risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel kriterleri belirlemektedir.

APKO, Grup'un maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemekte, yasal sınırlara uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek likidite yönetimini gerçekleştirmektedir.

Likidite yönetimi için APKO kararları çerçevesinde likidite yapısı değerlendirilerek bir plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetim stratejisi gerek normal ekonomik koşulları, gerekse stres koşullarını dikkate alınarak belirlenmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, likidite riskini; standartlara uygun likidite riski ölçüm yöntemleri ile periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime raporlamaktadır. Likidite riskini Grup'un portföyüne, stratejik plan ve politikalarına ve yasal sınırlara uyumlu bir şekilde yönetir, ilgili tarafları zamanında bilgilendirir ve koordine eder. Piyasa koşullarına ve Grup yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini tesis etmekte, likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir. Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri, düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise "Acil Durum Fonlama Planı" çerçevesinde yürütülmektedir.

Grup üst düzey yönetimi, likidite riskine ilişkin yönetim stratejilerini belirlemek için;

- yerli ve yabancı para birimlerinden oluşan yükümlülüklerini izler,
- plasmana ilişkin yoğunlaşma risklerini tespit eder,
- fon kaynaklarını aktif olarak takip eder,
- portföy çeşitliliğini dikkate alır,
- varlık ve yükümlülüklere ilişkin fon akışlarını vadelere bağlı olarak izler.

Piyasa koşulları sürekli olarak izlenerek bankanın fon ihtiyacına yönelik erişim sorunları analiz edilir ve fon kaynaklarında meydana gelebilecek ani değişimlerin etkisi değerlendirilir. Likiditeyi etkileyen unsurlara stres testi uygulanarak likidite yeterliliği ölçülür. Likidite riski stres testi ile Grup'un belirlenen senaryolar çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulma ve nakit oluşturma kapasitesi arasındaki uyum analiz edilir. Stres testleri için ihtiyaç duyulan senaryolar değişen bilanço yapısı dikkate alınarak oluşturulur. Elde edilen sonuçlar likidite riskine ilişkin politikaların belirlenmesinde ve acil eylem planının oluşturulmasında dikkate alınır.

Grup'un maruz kalabileceği likidite riskinin azaltılması amacıyla yürütülen stratejilere (yoğunlaşmanın izlenmesi, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması, vb.) uyum, yasal ve ihtiyati limitler gözetilerek Grup üst düzey yönetimi tarafından etkin bir biçimde izlenir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

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

## V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Konsolide likidite karşılama oranı

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[(1)] | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[(1)] | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | 5.696.669 | 3.804.332 |
| | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 1.368.430 | 905.390 | 132.318 | 90.539 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 90486 | - | 4.524 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 1.277.944 | 905.390 | 127.794 | 90.539 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 2.330.059 | 1.528.565 | 1.342.954 | 902.562 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 2.167.553 | 1.527.434 | 1.180.448 | 901.431 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 162.506 | 1.131 | 162.506 | 1.131 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 1.271.532 | 341.033 | 1.271.532 | 341.033 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 624.336 | 341.033 | 624.336 | 341.033 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | 647.196 | - | 647.196 | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 2.982.159 | 1.635.490 | 419.367 | 148.020 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **3.166.171** | **1.482.154** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 1.844.678 | 744.007 | 1.562.796 | 674.515 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 528.201 | 475.135 | 528.201 | 475.135 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **2.372.879** | **1.219.142** | **2.090.997** | **1.149.650** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **5.696.669** | **3.804.332** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1.075.174** | **332.504** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **529,84** | **1144,15** |

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

| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 54,75 | 87,15 |
| Tarih | 9 Kasım 2020 | 9 Kasım 2020 |
| En Yüksek | 1.560,35 | 1.116,98 |
| Tarih | 30 Ekim 2020 | 13 Ekim 2020 |
| Ortalama | 807,55 | 602,07 |

## V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer[1] | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer[1] | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | 2.379.764 | 2.126.028 |
| | **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 158.070 | 45.555 | 15.003 | 4.555 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 16.080 | - | 804 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 141.990 | 45.555 | 14.199 | 4.555 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 1.178.972 | 673.570 | 656.475 | 427.962 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 1.143.461 | 673.475 | 620.964 | 427.867 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 35.511 | 95 | 35.511 | 95 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | | |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 223.285 | 208.936 | 223.285 | 208.936 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 223.285 | 208.936 | 223.285 | 208.936 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 779.115 | 53.742 | 542.972 | 2.805 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1.437.735** | **644.258** |
| | **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2.984.261 | 169.393 | 2.905.506 | 153.316 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 201.370 | 178.190 | 201.370 | 178.190 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **3.185.631** | **347.583** | **3.106.876** | **331.506** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **2.379.764** | **2.126.028** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **359.434** | **312.752** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **662,09** | **679,78** |

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 282,08 | 158,59 |
| Tarih | 29 Aralık 2019 | 23 Aralık 2019 |
| En Yüksek | 1.148,45 | 3.790,71 |
| Tarih | 16 Kasım 2019 | 3 Aralık 2019 |
| Ortalama | 731,37 | 1.235,42 |

## V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı, Grup'un sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır, Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar olarak sıralanabilir, Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır, Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır, Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %5,96'sı nakit, %31,28'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %62,76'sı yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, ana fon kaynaklarını toplanan fonlar ve alınan krediler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla fon kaynaklarının %63,92'si toplanan fonlardan, %27,62'si alınan kredilerden ve %8,46'sı sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

## V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 585.172 | 1.681.265 | - | - | - | - | - | 2.266.437 |
| Bankalar | 910.285 | - | - | - | - | - | - | 910.285 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | 193.303 | 10.063 | 92.383 | 227.302 | - | - | 523.051 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 910.908 | 91.505 | - | 161.977 | - | - | 1.164.390 |
| Verilen Krediler | - | 1.530.765 | 696.987 | 3.063.316 | 7.547.666 | 494.943 | - | 13.333.677 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 1.568.929 | - | - | 1.568.929 |
| Diğer Varlıklar [1] | - | - | - | - | - | - | 527.679 | 527.679 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.495.457** | **4.316.241** | **798.555** | **3.155.699** | **9.505.874** | **494.943** | **527.679** | **20.294.448** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 2.548.351 | 7.363.903 | 1.680.822 | 84.165 | 62 | - | - | 11.677.303 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 723.957 | 167.044 | 55.927 | 1.547.810 | - | - | 2.494.738 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1.069.349 | - | - | - | - | - | 1.069.349 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 867.662 | 1.628.878 | 481.862 | 50.250 | - | - | 3.028.652 |
| Diğer Yükümlülükler [2] | - | 79.741 | - | - | - | - | 1.944.665 | 2.024.406 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.548.351** | **10.104.612** | **3.476.744** | **621.954** | **1.598.122** | **-** | **1.944.665** | **20.294.448** |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(1.052.894)** | **(5.788.371)** | **(2.678.189)** | **2.533.745** | **7.907.752** | **494.943** | **(1.416.986)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(158)** | **(52.174)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(52.332)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 145.589 | 565.389 | - | - | - | - | 710.978 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 145.747 | 617.563 | - | - | - | - | 763.310 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **779.036** | **356.020** | **54.857** | **730.917** | **267.089** | **-** | **-** | **2.187.919** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 946.132 | 2.635.567 | 115.908 | 952.263 | 4.115.440 | 2.952 | 513.962 | 9.282.224 |
| Toplam Yükümlülükler | 501.337 | 5.174.314 | 1.019.149 | 124.455 | 1.076.666 | - | 1.386.303 | 9.282.224 |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **444.795** | **(2.538.747)** | **(903.241)** | **827.808** | **3.038.774** | **2.952** | **(872.341)** | - |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(5.615)** | **149** | | | | | **(5.764)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 378.818 | 20.000 | - | - | - | - | 398.818 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 384.433 | 19.851 | - | - | - | - | 404.284 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **333.487** | **-** | **16.765** | **20.163** | **26.172** | - | - | **396.587** |

[1] Dağıtılamayan diğer varlıklar kolonu satış amaçlı elde tutulan varlıklar, ortaklık yatırımları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari ve ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

[2] Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak ve karşılık bakiyelerinden oluşmaktadır.

## VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,70'dir. Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir.

| | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 19.077.462 | 8.310.963 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 97.904 | 52.968 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 18.979.558 | 8.257.995 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 8.808 | 3.477 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı) | 8.808 | 3.477 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 697.047 | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı) | 697.047 | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 3.449.490 | 712.994 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 3.449.490 | 712.994 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 2.706.097 | 2.115.410 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı) | 23.134.903 | 8.974.466 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 11,70 | 23,57 |

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

## VII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

### a. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

| | Defter değeri | | Gerçeğe uygun değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2019** | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2019** |
| **Finansal varlıklar** | | | | |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 910.842 | 162.057 | 910.842 | 162.057 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv | 618.680 | 996.277 | 618.680 | 996.277 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı D/K/G'e Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.164.390 | 7.659 | 1.164.390 | 7.659 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.568.929 | 1.097.529 | 1.575.410 | 1.080.479 |
| Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları | 13.599.033 | 5.730.333 | 14.674.682 | 5.773.891 |
| **Finansal yükümlülükler** | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 287.079 | - | 287.079 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 11.677.303 | 5.665.550 | 11.677.303 | 5.665.550 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 948.757 | 864.292 | 976.856 | 864.148 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.069.349 | - | 1.069.356 | - |
| Diğer Yükümlülükler | 207.364 | 73.731 | 207.364 | 73.731 |

## VII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

**a.** Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);

**b.** 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci seviye);

**c.** Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü seviye).

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Grup'un gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

| **Cari dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | | | | |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV** | **182.021** | **341.030** | **-** | **523.051** |
| Devlet borçlanma senetleri | 182.021 | 341.030 | - | 523.051 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **378.858** | **777.873** | **-** | 1.156.731 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | 378.858 | 777.873 | - | 1.156.731 |
| Diğer menkul değerler | - | - | - | - |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **1.731** | **-** | **1.731** |
| **Finansal yükümlülükler** | | | | |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 43.286 | - | 43.286 |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 7.659 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

| **Önceki dönem** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal varlıklar** | | | | |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV** | **749.043** | **247.234** | **-** | **996.277** |
| Devlet borçlanma senetleri | 749.043 | 247.234 | - | 996.277 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Satılmaya hazır finansal varlıklar** | - | - | **7.659** | **7.659** |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | 7.659 | 7.659 |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Diğer menkul değerler | - | - | - | - |
| **Türev Finansal Varlıklar** | - | **410** | **-** | **410** |
| **Finansal yükümlülükler** | | | | |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 5.891 | - | 5.891 |

## VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup'un sermaye yeterliliği hesaplamasında için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

### a. Konsolide risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

#### a.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Grup'un risk yönetim sisteminin amacı temel olarak, gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Yönetim kurulu, bankacılık faaliyetleri sebebiyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü biçimde etkin bir iç kontrol, risk yönetim ve iç denetim sistemi tesis etmek, bunların işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak ve izlemekle sorumludur.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi politika ve stratejilerini günün değişen piyasa koşullarına göre periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Grup birimlerinin koordineli bir biçimde çalışması üst düzey yönetim tarafından sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risklerin yönetimi konusunda bankada konsolide ve konsolide bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve uygulama talimatlarını oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan Grup, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, yönetim kurulunca onaylanan risk politikaları ve uygulama talimatları ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve bankanın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı; risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Bankanın risk yönetim sisteminin nihai hedefi, işlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisinde bulunmak (ekonomik sermaye) ve riske göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst seviyeye çıkartarak, oluşturulan katma değeri artırmaktır.

Grup'un Aktif Pasif Komitesinde, risk yönetim politikaları doğrultusunda fon toplama faaliyetleri ile bankanın fon kullandırımlarına ilişkin yurt içi ve yurt dışı ekonomik koşullar değerlendirilmekte, aktif-pasif yapısı yönetilmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya gelecekte maruz kalabileceği riskler belirlenmekte ve bu risklerin tanımı yapılmaktadır. Tanımlanan riskler ölçülmekte ve mümkün olduğu ölçüde önceliklendirilmektedir. Grup stratejilerinden kaynaklanan riskler ve stratejinin risk profiline olası etkisi de dikkate alınarak tüm önemli risklerin risk iştahında yer alması sağlanmaktadır. Grup stratejileri, risk profili ve risk iştahı ile ilişkilendirilir. Risk profilinin gelecekte değişmesi bekleniyorsa bu değişiklik, sermayeye etki derecesi ile birlikte değerlendirilmektedir

Grup'un risk toleransı; belirlenen misyon ve vizyon doğrultusunda kabul edilebilecek en geniş kapsamlı hesaplanmış risk miktarıdır. Diğer bir ifadeyle bankanın herhangi bir önlem almanın gerekliliğine karar vermeden önce maruz kalmaya hazır olduğu risk tutarıdır. Bu yönüyle risk toleransı, bankanın sunduğu hizmetlerin çeşitliliği ile bağlantılı olarak kabul edilebilir bulduğu risk seviyesidir.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un risk iştahı ile risk toleransının ortak özelliği, riskin kabulü ile ilgili sınırları çizmeleridir. Ancak risk toleransı daha geniş kapsamlıdır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim kurulunca onaylanan ve her yıl güncellenen "Risk İştahı Politikası" ile bankanın stratejilerini uygulamak ve hedeflerine ulaşmak için alabileceği risk düzeyleri belirlenmiştir. Bankanın risk iştahı ve risk toleransıyla ilgili olarak banka risk profili çerçevesinde belirlenen limitler ile tetikleme fonksiyonları detaylı olarak açıklanmıştır.

Grup'un finansal durumu, faaliyet profili ve geleceğe ait büyüme beklentileri göz önünde bulundurularak, stratejik hedeflerin tutturulabilmesi için ihtiyaç duyulan sermaye miktarı, statik ve dinamik bazda gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleri vasıtasıyla hesaplanmaktadır.

Grup'un faaliyet gösterdiği piyasayı günümüzde ve gelecekte etkileyebilecek konjonktürel faktörler gözetilerek bankanın finansal yapısı üzerine uygulanan stres testleri ve senaryo analizi çalışmaları diğer mali göstergelerle birlikte değerlendirilmiş, bu kapsamda hazırlanan sermaye planları ile banka süreçleri arasında eşgüdüme dayalı bir koordinasyon oluşturulmuştur.

İşlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisi sağlamayı ve bu risklere göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst düzeye çıkarmayı amaçlayan Grup, riskleri; piyasa riski, likidite riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer riskler şeklinde sınıflandırarak değerlendirmektedir.

### Piyasa riski

Bankanın piyasa riski; kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve kar oranı riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Bu bağlamda, Grup, piyasa risklerini, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metodu kullanmak suretiyle ölçmektedir.

Grup, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemekte olup, döviz kuru riski ayrıca Aktif/Pasif Komitesinde de görüş ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Grup'un döviz kuru stratejisi, kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

### Likidite riski

Grup'un likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, bankanın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı bozmadan, yeterli düzeyde karşılamanın mümkün olmadığı durumlarda ortaya çıkan zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Likidite riskinin ortaya çıkmasına, vade uyumsuzluğu, aktif kalitesindeki bozulma, beklenmedik kaynak çıkışları, kârlılıktaki düşüş ve ekonomik kriz halleri gibi faktörler neden olmaktadır.

Likidite riskine karşı nakit akışı günlük olarak takip edilip taahhütlerin zamanında ve gerektiği şekilde karşılanması için gerekli önleyici ve iyileştirici tedbirler alınmaktadır. Likidite riski Aktif/Pasif Komitesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup likidite riski konusunda, piyasalardaki beklenmedik hareketlilikler karşısında ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacını karşılayabilmek için, yasal mevzuat ile belirlenen asgari likidite karşılama oranları ve geçmiş likidite tecrübelerini dikkate alarak, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikası uygulamayı tercih etmektedir.

### Kredi riski

Kredi riski; müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Grup'da kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu; kredi açmaya, onay vermeye, kredi riski yönetim ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturarak ve bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlayarak, bu konuda gerekli tedbirleri almaktadır. Yönetim kurulu, kredi açma yetkisini yasal mevzuatça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, ilgili kredi komitelerine ve genel müdürlüğe devretmektedir. Genel müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini bölge müdürlükleri/birimler veya şubeler aracılığıyla kullanmaktadır. Grup, kredi tahsisini her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapmaktadır. Müşterilerin kredi riskinin limitini aşması sistem tarafından engellenmektedir.

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ve risk yönetim sistemince sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, "Kredi Politikaları"na uyumu sağlanmaktadır.

### Operasyonel risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dâhil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) bu grubun dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Grup'un tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Grup, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

Grup ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

### Diğer riskler

Grup'un maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

Grup stratejik riske ilişkin; yurt içi ve yurt dışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması ya da banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak bankanın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör banka için itibar riski kabul edilmiştir. Grup'un risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altında tutabilmek için banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bunun yanı sıra, Grup'un, katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmesi de bankaya ait spesifik itibar riski yönetiminin bir bileşeni olarak dikkate alınır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Grup, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurt dışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

### a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 9.415.352 | 3.069.221 | 753.228 |
| 2 | Standart yaklaşım | 9.415.352 | 3.069.221 | 753.228 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 2.747 | 738 | 220 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 2.747 | 738 | 220 |
| 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 | 266.153 | 338.368 | 28.583 |
| 17 | Standart yaklaşım | 266.153 | 338.368 | 28.583 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 511.718 | - | 40.937 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 511.718 | - | 40.937 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| | **Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)** | **10.195.970** | **3.408.327** | **822.968** |

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

#### b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 2.267.097 | 2.267.097 | - | - | - | - |
| Bankalar | 910.842 | 910.842 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklene Zarar Karşılıkları(-) | 1.217 | 1.217 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 523.051 | - | - | - | 523.051 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.164.390 | 1.164.390 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 1.731 | - | 1.731 | - | 1.731 | - |
| Krediler | 13.570.624 | 13.570.624 | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 28.409 | 28.409 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.568.929 | 1.568.929 | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 265.356 | 172.690 | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 23.797 | 23.797 | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 251.229 | 251.229 | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 34.559 | 34.559 | - | - | - | 34.559 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 73.853 | 73.853 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 142.510 | 142.510 | - | - | - | 92.330 |
| **Toplam Varlıklar** | **20.294.448** | **19.862.332** | **1.731** | **-** | **524.782** | **126.889** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 11.677.303 | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 948.757 | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.069.349 | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 3.028.652 | - | - | - | - | 3.028.652 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 43.286 | - | 43.286 | - | 43.286 | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 119.338 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 94.223 | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | 20.900 | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.545.981 | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 207.364 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 1.539.295 | - | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20.294.448** | **-** | **43.286** | **-** | **43.286** | **3.028.652** |

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

## IX. Konsolide r isk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

#### b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme(devamı)

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 946.132 | 946.132 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 996.277 | - | - | - | 996.277 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.659 | 7.659 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 1.097.529 | 1.097.529 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 410 | - | 410 | - | 410 | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| Krediler (Net) | 5.730.333 | 5.730.333 | - | - | - | - |
| Krediler | 5.730.333 | 5.730.333 | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | 188.322 | 188.322 | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 188.322 | 188.322 | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 35.200 | 35.200 | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 101.710 | 101.710 | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 39.802 | 39.802 | - | - | - | - |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 102.414 | 102.414 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 224.758 | 162.090 | - | - | - | 62.668 |
| **Toplam Varlıklar** | **9.282.224** | **8.222.869** | **410** | **-** | **996.687** | **62.668** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 5.952.629 | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 864.292 | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 5.891 | - | 5.891 | - | 5.891 | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 30.567 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 98.577 | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Borcu | 10.698 | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.076.666 | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 73.731 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 1.169.173 | - | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **9.282.224** | **-** | **5.891** | **-** | **5.891** | **-** |

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| | Cari Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 20.294.448 | 19.862.332 | - | 1.731 | 524.782 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | 43.286 | - | - | 43.286 | 43.286 |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **20.294.448** | **19.862.332** | **-** | **1.731** | **524.782** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 5.298.147 | 5.298.147 | - | 7.984 | 7.984 |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (**) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **25.592.595** | **25.160.479** | **-** | **9.715** | **532.766** |

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

| | Önceki Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 9.282.224 | 8.285.537 | - | 410 | 996.277 |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi) | 5.891 | - | - | 5.891 | 5.891 |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **9.282.224** | **8.285.537** | **-** | **5.481** | **996.277** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 1.277.297 | 214.400 | - | 4.200 | 419.949 |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (**) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **10.559.521** | **8.499.937** | **-** | **4.610** | **1.416.226** |

(*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

## c. Kredi Riski Açıklamaları

### c.1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

#### c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Söz konusu bilgilere (II.) Kredi riskine ilişkin açıklamalar ile (X.a.I) Bankanın risk yönetimi yaklaşımı bölümleri altında yer verilmiştir.

#### c.1.2.Varlıkların kredi kalitesi:

| | Cari Dönem | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 172.697 | 13.570.624 | 172.690 | 13.570.631 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 1.687.441 | - | 1.687.441 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 3.161.362 | - | 3.161.362 |
| **4** | **Toplam** | **172.697** | **18.419.427** | **172.690** | **18.419.434** |

| | Önceki Dönem | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 | Krediler | 188.322 | 5.730.333 | 188.322 | 5.730.333 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 1.003.936 | - | 1.003.936 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 426.723 | - | 426.723 |
| **4** | **Toplam** | **188.322** | **7.160.992** | **188.322** | **7.160.992** |

#### c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **188.322** | **188.343** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 111 | 90 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (15.707) | - |
| 5 | Diğer değişimler | (29) | (111) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** | **172.697** | **188.322** |

#### c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların kapsam, tanımlarına ve bankanın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar kısmında değinilmektedir. Grup hem birinci ve ikinci aşama kredilerini hem de takipteki kredilerini yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci aşama kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi amacıyla veya müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Takipteki kredilerdeki yapılandırmalar ise esasen yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle alacağın tahsil imkanını sağlamaya yöneliktir. Alacakların sektörlere göre kırılımlarına VIII no.lu (Kredi riskine ilişkin açıklamalar) dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında özel karşılık ayrılan alacak tutarları ile tahsili gecikmiş alacakların kalan vadelerine göre kırılımlarına aşağıda yer verilmiştir. Grup yönetiminin aldığı karar gereği 15.707 TL'lik tutar terkin edilmiştir.

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları**

| Cari Dönem | Takipteki Alacak Tutarı(*) | Özel Karşılık(*) |
|---|---|---|
| Yurt içi | 172.690 | 188.322 |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| **Genel Toplam** | **172.690** | **188.322** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

**Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları**

| Önceki Dönem | Takipteki Alacak Tutarı(*) | Özel Karşılık(*) |
|---|---|---|
| Yurt içi | 188.322 | 188.322 |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| **Genel Toplam** | **188.322** | **188.322** |

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

### c.2. Kredi riski azaltımı

#### c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili Kamu'ya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.
Grup, kredilendirme işlemlerinde 6 Eylül 2014 tarihinde yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

a) Finansal Teminatlar ( Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
b) Garantiler

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.
Grup tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Gayrimenkulün değerinin genel piyasa fiyatlarına göre önemli oranda azalmış olabileceğine ilişkin göstergelerin bulunması halinde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerleme kuruluşları tarafından yapılır.

Grup, BDDK'nın düzenlemeleri doğrultusunda risk azaltıcı unsur olarak değerlendirilen diğer bankalar tarafından verilen garantileri düzenli olarak izlemekte olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilite Grup tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

| | Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 13.426.336 | 1.036.994 | 138.049 | 349.201 | 176.561 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 1.687.441 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **15.113.777** | **1.036.994** | **138.049** | **349.201** | **176.561** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 172.697 | - | - | - | - | - | - |

| | Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 5.609.842 | 120.491 | 10.372 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 1.003.936 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **6.613.778** | **120.491** | **10.372** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 188.322 | - | - | - | - | - | - |

### c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

#### c.3.1.Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notları ile ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarına ilişkin açıklamalara (IX) no.lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda yer verilmiştir.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### c.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.078.126 | 5.413 | 4.198.798 | 5.989 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 57.742 | - | 24.823 | 125 | 12.474 | %50,00 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 61.467 | 81 | 63.295 | 49 | 63.318 | %99,96 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.926.699 | 2.146 | 1.978.894 | 2.146 | 396.208 | %20,00 |
| Kurumsal alacaklar | 6.905.293 | 3.313.706 | 6.766.915 | 1.912.473 | 8.319.214 | %95,85 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 69.855 | 17.809 | 66.457 | 7.635 | 25.687 | %34,67 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 291.121 | 36.303 | 291.121 | 18.037 | 218.295 | %70.61 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 7 | - | 7 | - | 7 | %100,00 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.014.133 | - | 1.014.133 | - | 382.833 | %37,75 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.404.443** | **3.375.458** | **14.404.443** | **1.946.454** | **9.418.036** | **%57,60** |

| Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 1.864.099 | - | 1.864.099 | - | 548.800 | %29,44 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.832.926 | - | 1.832.926 | - | 421.188 | %22,98 |
| Kurumsal alacaklar | 1.499.162 | 414.590 | 1.499.162 | 205.759 | 1.704.920 | %100,00 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 21.400 | - | 21.400 | - | 7.490 | %35,00 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 93.485 | 17.332 | 93.485 | 8.641 | 51.064 | %50,00 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 529.048 | - | 529.048 | - | 346.509 | %65,49 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.840.120** | **431.922** | **5.840.120** | **214.400** | **3.079.971** | **%50,87** |

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### c.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.204.787 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.204.787 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 24.948 | - | - | - | - | - | 24.948 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 25 | - | - | - | - | - | 63.319 | - | - | - | 63.344 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.981.040 | - | - | - | - | - | - | - | 1.981.040 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 33.158 | - | 408.769 | - | - | - | 8.237.461 | - | - | - | 8.679.388 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 1.636 | 72.458 | - | - | - | - | - | - | 74.094 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 181.725 | - | 127.433 | - | - | - | 309.158 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 7 | - | - | - | 7 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | 300.583 | - | 413.521 | - | - | - | 300.029 | - | - | - | 1.014.133 |
| | **Toplam** | **4.538.553** | **-** | **2.804.966** | **72.458** | **206.673** | **-** | **8.728.249** | **-** | **-** | **-** | **16.350.899** |

| | Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 766.499 | - | - | - | 1.097.600 | - | - | - | - | - | 1.864.099 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 1.650.917 | - | 182.009 | - | - | - | - | - | 1.832.926 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 9.971 | - | 70 | - | - | - | 1.694.879 | - | - | - | 1.704.920 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 21.400 | - | - | - | - | - | - | 21.400 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 102.127 | - | - | - | - | - | 102.127 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Diğer alacaklar | 182.586 | - | - | - | - | - | 346.462 | - | - | - | 529.048 |
| | **Toplam** | **959.056** | **-** | **1.650.987** | **21.400** | **1.381.736** | **-** | **2.041.341** | **-** | **-** | **-** | **6.054.520** |

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar

#### ç.1. Karşı taraf Kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev ve repo benzeri işlemler 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerine göre hesaplanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır.

Grup, karşı taraf kredi riskinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirlemek amacıyla "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik'i hazırlayarak Yönetim Kurulu onayından geçirmiştir. Yönetim Kurulu, söz konusu politikayı periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

#### ç.2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | **Cari dönem** | **Yenileme maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | (41.790) | 7.983 | | - | 9.715 | 2.585 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 4 | 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 | | | | | - | - |
| | **Toplam** | | | | | | **2.585** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

#### ç.2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

| | Önceki dönem | 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) | (5.497) | 4.199 | | - | 1.519 | 739 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - |
| 4 | 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 | | | | | - | - |
| | **Toplam** | | | | | | **739** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

#### ç.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | | - | | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | | - | | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 9.715 | 2.585 | 1.519 | 739 |
| | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **9.715** | **2.585** | **1.519** | **739** |

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

**Cari Dönem**

| Risk Sınıfları / Risk Ağırlıkları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam Kredi Riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 5.413 | - | - | - | - | - | - | - | 5.413 |
| 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 | - | - | 2.146 | - | - | - | - | - | 2.146 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 2.156 | - | - | 2.156 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.413** | **-** | **2.146** | **-** | **-** | **2.156** | **-** | **-** | **9.715** |

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

**Önceki Dönem**

| Risk Sınıfları / Risk Ağırlıkları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam Kredi Riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 193 | 1.251 | - | - | - | - | 1.444 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 75 | - | - | 75 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **193** | **1.251** | **-** | **75** | **-** | **-** | **1.519** |

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

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Grup'un KKR için kullanılan teminatları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### ç.6. Grup'un alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler

Grup'un alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### ç.7. Grup'un merkezi karşı tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler

Grup'un merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### d. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak Kamu'ya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak husus bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### e. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

### e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Grup, piyasa risklerini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), Varyans- Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Grup Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Grup stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, Grup'un maruz kaldığı muhtelif risklerin tanımlanması, ölçülmesi, önceliklendirilmesi, kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla gerekli tüm tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Grup tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

## IX. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### e.2. Standart yaklaşım

| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|
| | | RAT | RAT |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | | |
| 1 | Kar oranı riski (genel ve spesifik) | 115.971 | 175.817 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 85.292 | 162.468 |
| 4 | Emtia riski | 64.890 | 83 |
| | **Opsiyonlar** | | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| | **Toplam** | **266.153** | **338.368** |

### f. Operasyonel riske ilişkin olarak Kamu'ya açıklanacak hususlar

Grup operasyonel risk sermaye gereksinimini hesaplamak için, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemini esas almaktadır.

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | - | 272.916 | 536.758 | 404.837 | %15 | 60.726 |
| Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 759.069 |

### g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

#### g.1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile kar oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riski; Grup'un bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan kar oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmektedir.

Grup, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskini, Resmi Gazete'de yayımlanan 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenen yasal oran aylık bazda hesaplanıp izlenmektedir.

#### g.2. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kar oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%) |
|---|---|---|---|
| TRY | (+) 500bp | (184.891) | (6,41) |
| TRY | (-) 400bp | 170.318 | 5,90 |
| ABD Doları | (+) 200bp | (9.774) | (0,34) |
| ABD Doları | (-) 200bp | 10.382 | 0,36 |
| EUR | (+) 200bp | (64.633) | (2,24) |
| EUR | (-) 200bp | 69.251 | 2,40 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | **-** | **(259.299)** | **(8,99)** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | **-** | **249.951** | **8,66** |

## X. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kâr zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Bireysel | Ticari ve Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **1.278.373** | **10.700.997** | **6.235.014** | **2.080.064** | **20.294.448** |
| **Toplam yükümlülükler** | **3.538.235** | **8.168.769** | **6.636.877** | **411.272** | **18.755.153** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **1.539.295** | **1.539.295** |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*) | 36.005 | 218.316 | 75.237 | 42.055 | 371.613 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 7.133 | 22.414 | (3.572) | (4.862) | 21.113 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | 2.416 | (2.962) | (16.166) | (184.386) | (201.098) |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | - | (87.148) | (87.148) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | 45.554 | 237.768 | 55.499 | (234.341) | 104.480 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (23.854) | (23.854) |
| **Net dönem karı / ( zararı )** | **45.554** | **237.768** | **55.499** | **(258.195)** | **80.626** |

(*) Grup'un bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

| Önceki Dönem | Bireysel | Ticari ve Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **932** | **3.155.789** | **5.621.619** | **503.884** | **9.282.224** |
| **Toplam yükümlülükler** | **291.278** | **5.661.350** | **1.946.849** | **213.574** | **8.113.051** |
| **Toplam Özkaynaklar** | **-** | **-** | **-** | **1.169.173** | **1.169.173** |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*) | (880) | 89.096 | 77.315 | 52.121 | 217.652 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 205 | 912 | (113) | (2.369) | (1.365) |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | 2.544 | 1.793 | 20.687 | (113.776) | (88.752) |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | - | - | (81.432) | (81.432) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | 1.869 | 91.801 | 97.889 | (145.456) | 46.103 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (1.124) | (1.124) |
| **Net dönem karı / ( zararı )** | **1.869** | **91.801** | **97.889** | **(146.580)** | **44.979** |

(*) Grup'un bireysel ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 23.880 | 524.310 | 2.319 | 12.301 |
| TCMB | 231.489 | 1.450.436 | 73.274 | 693.296 |
| Diğer(*) | - | 36.982 | - | 2.885 |
| **Toplam** | **255.369** | **2.011.728** | **75.593** | **708.482** |

(*) Diğer bakiyesi kıymetli madenden oluşmaktadır.

### b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 226.905 | 89 | 71.974 | 71 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 4.584 | 1.450.347 | 1.300 | 693.225 |
| **Toplam** | **231.489** | **1.450.436** | **73.274** | **693.296** |

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 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, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

TCMB'nin 19 Kasım 2020 tarihli düzenlemesine istinaden, zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tutulan döviz tutarları üzerinden TCMB'ye komisyon ödemesi yapılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır.

### 2. a. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurt içi | 4.130 | 726.458 | 248 | 151.830 |
| Yurt dışı | - | 180.254 | - | 9.979 |
| **Toplam** | **4.130** | **906.712** | **248** | **161.809** |

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

### a.Yurt dışı bankalar hesabı

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** |
| AB Ülkeleri | 9.002 | - | 9.979 | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 88 | - | - | - |
| Diğer | 1.477 | - | - | - |
| **Toplam** | **10.567** | **-** | **9.979** | **-** |

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

### 3. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu edilen tutar 193.303 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Teminata verilen bloke edilenlerin tutarı 167.722 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 524.176 | 996.572 |
| Borsada İşlem Gören | 342.155 | 749.187 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 182.021 | 247.385 |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1.125) | (295) |
| **Toplam** | **523.051** | **996.277** |

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

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

#### a. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu edilen tutar 903.249 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Teminata verilen bloke edilenlerin tutarı 220.521 TL'dir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 1.172.974 | - |
| Borsada İşlem Gören | 794.112 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 378.862 | - |
| Hisse Senetleri | 7.659 | 7.659 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 7.659 | 7.659 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (16.243) | - |
| **Toplam** | **1.164.390** | **7.659** |

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

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

### 5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### a. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Swap İşlemleri | 1.412 | 14 | 374 | - |
| Vadeli İşlemler | - | 305 | 36 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.412** | **319** | **410** | **-** |

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### a. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler Cari dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** | **13.397.505** | **422** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 436.155 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 9.358.930 | 422 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 575.941 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.814.247 | - | - | - |
| Diğer (*) | 1.212.232 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13.397.505** | **422** | **-** | **-** |

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Taksitli ticari krediler | 1.148.156 |
| Diğer yatırım kredileri | - |
| Yurt dışı krediler | 38.318 |
| Diğer | 25.758 |
| **Toplam** | **1.212.232** |

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler Önceki dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** | **5.730.333** | **-** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 8.323 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 2.814.882 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 932 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.573.610 | - | - | - |
| Diğer (*) | 332.586 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.730.333** | **-** | **-** | **-** |

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Taksitli ticari krediler | 194.915 |
| Diğer yatırım kredileri | 135.660 |
| Diğer | 2.011 |
| **Toplam** | **332.586** |

| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
|---|---|---|
| 12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı | 92.476 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 190 |

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Cari Dönem | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi krediler | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar | **3.099.571** | **-** | **422** | **-** |
| Krediler | 3.099.571 | - | 422 | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*) | **10.297.934** | **-** | **-** | **-** |
| Krediler | 10.297.934 | | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13.397.505** | **-** | **422** | **-** |

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

| Önceki Dönem | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi krediler | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar | **3.204.442** | **-** | **-** | **-** |
| Krediler | 3.204.442 | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*) | **2.337.569** | **-** | **-** | **-** |
| Krediler | 2.337.569 | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.542.011** | **-** | **-** | **-** |

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

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

## 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **867** | **575.074** | **575.941** |
| Konut Kredisi | 481 | 536.429 | 536.910 |
| Taşıt Kredisi | 386 | 17.761 | 18.147 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 20.884 | 20.884 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **867** | **575.074** | **575.941** |

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

| Önceki dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **-** | **932** | **932** |
| Konut Kredisi | - | 451 | 451 |
| Taşıt Kredisi | - | 481 | 481 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **-** | **932** | **932** |

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **73.049** | **1.030.075** | **1.103.124** |
| İşyeri Kredileri | - | 67.460 | 67.460 |
| Taşıt Kredileri | 70.123 | 492.855 | 562.978 |
| İhtiyaç Kredileri | 2.926 | 469.760 | 472.686 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **45.032** | **45.032** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 20.062 | 20.062 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 24.970 | 24.970 |
| 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)** | **9.109** | **-** | **9.109** |
| **Toplam** | **82.158** | **1.075.107** | **1.157.265** |

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1.155** | **189.623** | **190.778** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | 1.155 | 67.283 | 68.438 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 122.340 | 122.340 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **4.137** | **4.137** |
| İşyeri Kredileri | - | 4.137 | 4.137 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| 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** | **1.155** | **193.760** | **194.915** |

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 1.560.499 | 2.794.733 |
| Özel | 11.837.428 | 2.747.278 |
| **Toplam** | **13.397.927** | **5.542.011** |

#### e. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 13.323.170 | 5.518.674 |
| Yurt Dışı Krediler | 74.757 | 23.337 |
| **Toplam** | **13.397.927** | **5.542.011** |

#### g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### ğ.1 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 172.685 |
| **Toplam** | **172.690** |

#### ğ.2 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 188.322 |
| **Toplam** | **188.322** |

#### h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### h.1 Donuk alacaklar içerisindeki yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 188.322 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 111 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 29 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | 15.707 |
| | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **172.697** |
| Karşılık (-) | - | - | **172.690** |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **-** | **-** | **7** |

(*) Ana Ortaklık Banka BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik' kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 15.707 TL olan donuk alacaklarını 2020 yılı içerisinde kayıtlarından silmiştir.

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 188.343 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 90 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Standart Nitelikli Kredilere Transfer (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 111 |
| Kur Değerlemesi | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | |
| | | | **-** |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **-** | **188.322** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 188.322 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | 12 | 172.685 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | 5 | 172.685 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| | **-** | **-** | **-** |
| **Önceki Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 188.322 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 188.322 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | **-** | **-** | **-** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### j. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

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

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### k. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayırılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 8.maddesi uyarınca; "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilecektir.

Tahsil imkanı kalmayan kredilerin yukarıdaki hüküm kapsamında kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup, alacak hakkından vazgeçilmesi sonucu doğurmamaktadır.

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Ana Ortaklık Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir. 2020 yılı içerisinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredilere ilişkin 15.707 TL'lik tutar Ana Ortaklık Banka yönetiminin aldığı karar gereği terkin edilmiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 7. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

#### a. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*) | 1.568.929 | 1.097.529 |
| **Toplam** | **1.568.929** | **1.097.529** |

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

#### b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 1.568.929 | 1.097.529 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 1.568.929 | 1.097.529 |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **1.568.929** | **1.097.529** |

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

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

### 7. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 1.097.529 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 347.271 | 39.497 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 124.129 | 1.058.032 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1.568.929** | **1.097.529** |

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

### 8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### a. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | - | - | - | - |
| 1-4 yıl arası | 34.295 | 28.409 | - | - |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **34.295** | **28.409** | **-** | **-** |

#### b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 34.295 | - |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 5.886 | - |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **28.409** | **-** |

#### c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar

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

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| Finansal kiralama | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 28.409 | - | | - |

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

### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Açılış Bakiyesi | 35.200 | 36.722 |
| Girişler | 5 | - |
| Çıkışlar | (11.408) | (1.522) |
| Transferler | - | - |
| Değer Düşüklüğü (-) | - | - |
| **Kapanış Bakiyesi** | **23.797** | **35.200** |

### 10. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler

#### a. İştiraklere ilişkin Bilgiler

#### a.1 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### a.2 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

#### b.1 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklığa ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın %50 oranında sahip olduğu Emlak Menkul Değerler A.Ş.'nin, 31 Ekim 2018 tarihli Sayıştay Denetim Raporu'nda müflis durumda olduğu raporlanmıştır. Emlak Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir.

#### b.2 Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Emlak Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 5 Ağustos 2019 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla, 5 Ağustos 2019 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile Emlak Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş ve faaliyetine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 20 Ocak 2020 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla, 16 Aralık 2019 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile Emlak Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş ve faaliyetine başlamıştır.

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

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Emlak Varlık Kiralama A.Ş. ve Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetiminden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

| Unvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Emlak Varlık Kiralama A.Ş. | 51 | 50 | - | - | - | - | - | - |
| Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 3.124.420 | 50 | - | - | - | - | - | - |

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

### 10. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (devamı)

#### b.2.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 50 | - |
| Dönem İçi Hareketler | 50 | 50 |
| Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu | 50 | 50 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 100 | 50 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

#### c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 11. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| Cari dönem | Gayrimenkuller(*) | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **32.581** | **-** | **11.637** | **66.392** | **110.610** |
| İktisap edilenler | 86.689 | - | 8.676 | 129.093 | 224.458 |
| Yeniden değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar | (521) | - | (128) | (43.439) | (44.088) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | - |
| Transferler | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **118.749** | **-** | **20.185** | **152.046** | **290.980** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **2.273** | **-** | **1.939** | **4.688** | **8.900** |
| Cari dönem amortisman gideri | 8.986 | - | 3.320 | 19.089 | 31.395 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | (128) | - | (32) | (384) | (544) |
| Transferler | - | - | - | **-** | **-** |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **11.131** | **-** | **5.227** | **23.393** | **39.751** |
| **Dönem sonu maliyet** | **118.749** | **-** | **20.185** | **152.046** | **290.980** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(11.131)** | **-** | **(5.227)** | **(23.393)** | **(39.751)** |
| **Kapanış net defter değeri** | **107.618** | **-** | **14.958** | **128.653** | **251.229** |

| Önceki dönem | Gayrimenkuller(*) | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Maliyet** | | | | | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019** | **-** | **-** | **-** | **12.911** | **12.911** |
| İktisap edilenler | 32.581 | - | 11.660 | 53.627 | 97.868 |
| Yeniden değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar | - | - | (23) | (146) | (169) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | - |
| Transferler | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019** | **32.581** | **-** | **11.637** | **66.392** | **110.610** |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | | | | | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019** | **-** | **-** | - | **890** | **890** |
| Cari dönem amortisman gideri | 2.273 | - | 1.962 | 3.826 | 8.061 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - | - | (23) | (28) | (51) |
| Transferler | - | - | - | **-** | **-** |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019** | **2.273** | **-** | **1.939** | **4.688** | **8.900** |
| **Dönem sonu maliyet** | **32.581** | **-** | **11.637** | **66.392** | **110.610** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(2.273)** | **-** | **(1.939)** | **(4.688)** | **(8.900)** |
| **Kapanış net defter değeri** | **30.308** | **-** | **9.698** | **61.704** | **101.710** |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında "TFRS 16 Kiralamalar " standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen menkul ve gayrimenkullerin maliyeti bedeli 118.749 TL (31 Aralık 2019: 32.581 TL), amortisman tutarı ise 10.957 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.099 TL).

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

### 12. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| Cari dönem | Maddi Olmayan Duran Varlıklar |
|---|---|
| **Maliyet** | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **39.802** |
| İktisap edilenler | 109.780 |
| Elden Çıkarılanlar | (50.112) |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **59.668** |
| | |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2020** | **(9.265)** |
| Cari dönem amortisman gideri | (15.844) |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2020** | **(25.109)** |
| | |
| **Dönem sonu maliyet** | **59.668** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(25.109)** |
| | |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **34.559** |

| Önceki dönem | Maddi Olmayan Duran Varlıklar |
|---|---|
| **Maliyet** | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019** | **20.330** |
| İktisap edilenler | 78.852 |
| Elden Çıkarılanlar | (50.115) |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019** | **49.067** |
| | |
| **Birikmiş Amortisman (-)** | |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2019** | **-** |
| Cari dönem amortisman gideri | 9.245 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2019** | **9.245** |
| | |
| **Dönem sonu maliyet** | **49.067** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(9.265)** |
| | |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **39.802** |

### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devreden mali zarar için ayrılan (*) | 29.521 | 90.221 |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ile kazanılmamış gelirler | 28.709 | 7.866 |
| Beklenen zarar karşılıkları | 8.953 | 4.804 |
| Menkul değerler değerleme farkları | 4.056 | - |
| Kıdem tazminatı, prim ve izin ücreti karşılıkları | 2.476 | 1.612 |
| Türev finansal araçlar | 8.649 | 1.294 |
| TFRS 16 farkları | 920 | 112 |
| Diğer borç ve gider karşılıkları | 5.180 | 696 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **88.464** | **106.605** |
| Menkul değerler değerleme farkları | 7.786 | - |
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark | 4.938 | 3.872 |
| Türev finansal araçlar | 1.398 | 89 |
| Diğer | 489 | 230 |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **14.611** | **4.191** |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **73.853** | **102.414** |

(*) Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin tamamı 2018 yılı mali zararlarından hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 29.521 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 2023 | 147.606 | 455.263 |
| **Sonraki yıllara taşınan mali zarar** | **147.606** | **455.263** |

### 15. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu kurum ve kuruluşlarından alacaklar (1) | 52.549 | 175.700 |
| Takas hesabı | 34.708 | 4.453 |
| Diğer (2) | 55.253 | 44.605 |
| **Toplam** | **142.510** | **224.758** |

(1) Karayolları Genel Müdürlüğü ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'ndan alacaklarını içermektedir.

(2) Kamu kurum ve kuruluşları haricindeki çeşitli kurumlardan alacaklarını ve geçici hesapları içermektedir.

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler

#### a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **59.133** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **59.133** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **268.498** | **164.897** | **10.172** | **361** | **33.666** | **62** | **-** | **477.656** |
| **III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP** | **430.153** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **430.153** |
| Resmi Kuruluşlar | 19.783 | - | - | - | - | - | - | - | 19.783 |
| Ticari Kuruluşlar | 407.457 | - | - | - | - | - | - | - | 407.457 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | 2.913 | - | - | - | - | - | - | - | 2.913 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **3.788.582** | **573.049** | **2.164** | **1.310** | **594** | **-** | **-** | **4.365.699** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 1.137.437 | 224.999 | - | - | - | - | - | 1.362.436 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 2.464.499 | 218.831 | 2.164 | 1.310 | 594 | - | - | 2.687.398 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 186.646 | 129.219 | - | - | - | - | - | 315.865 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **204.192** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **204.192** |
| **VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **-** | **463.136** | **92.005** | **2.025** | **4.046** | **5.928** | **-** | **-** | **567.140** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **1.632.745** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.632.745** |
| Yurt içinde Yer. Tüz. K | 1.580.076 | - | - | - | - | - | - | - | 1.580.076 |
| Yurt dışında Yer. Tüz. K. | 52.669 | - | - | - | - | - | - | - | 52.669 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP** | - | **2.725.426** | **699.720** | **-** | **-** | **1.016** | **-** | - | **3.426.162** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 37 | 200 | - | - | - | - | - | 237 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 2.698.247 | 691.232 | - | - | 1.016 | - | - | 3.390.495 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 4.854 | 3.729 | - | - | - | - | - | 8.583 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 22.288 | 4.559 | - | - | - | - | - | 26.847 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **222.128** | **118.261** | **151.151** | **19.513** | **501** | **2.869** | - | - | **514.423** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)** | **2.548.351** | **7.363.903** | **1.680.822** | **33.874** | **6.218** | **44.073** | **62** | **-** | **11.677.303** |

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı)

### a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **5.216** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.216** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **5.258** | **121.181** | **75.039** | **-** | **10.157** | **1.228** | **-** | **212.863** |
| **III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP** | **100.070** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **100.070** |
| Resmi Kuruluşlar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Ticari Kuruluşlar | 99.944 | - | - | - | - | - | - | - | 99.944 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | 125 | - | - | - | - | - | - | - | 125 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **125.909** | **2.192.791** | **84.935** | **-** | **24.423** | **555** | **-** | **2.428.613** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 52.859 | 12.584 | 15.655 | - | 5.007 | - | - | 86.105 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 73.050 | 2.166.409 | 8.223 | - | 19.416 | 555 | - | 2.267.653 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | 13.798 | 61.057 | - | - | - | - | 74.855 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **13.493** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13.493** |
| **VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **-** | **484** | **59.221** | **1** | **-** | **-** | **-** | **-** | **59.706** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **382.071** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **382.071** |
| Yurt içinde Yer. Tüz. K | 378.668 | - | - | - | - | - | - | - | 378.668 |
| Yurt dışında Yer. Tüz. K. | 3.403 | - | - | - | - | - | - | - | 3.403 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP** | **-** | **333** | **2.556.945** | **35.694** | **-** | **82.013** | **31.150** | **-** | **2.706.135** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 333 | 1.998.726 | 35.694 | - | 68.645 | 31.150 | - | 2.134.548 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | 271.140 | - | - | - | - | - | 271.140 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | 13.368 | - | - | 13.368 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 287.079 | - | - | - | - | - | 287.079 |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **487** | **118** | **9.166** | **34.691** | **-** | **-** | **-** | **-** | **44.462** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)** | **501.337** | **132.102** | **4.939.304** | **230.360** | **-** | **116.593** | **32.933** | **-** | **5.952.629** |

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

### 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı)

#### b. Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler

#### b.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

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

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 301.009 | 35.298 | 1.325.300 | 261.987 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 119.247 | 28.417 | 417.542 | 189.662 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 181.762 | 6.881 | 907.758 | 72.325 |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

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

#### b.2 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurt dışı 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 | 2.616 | 1.426 |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

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

### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

#### a.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 21.889 | 735.582 | - | 864.292 |
| Yurt dışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | - | 191.286 | - | - |
| **Toplam** | **21.889** | **926.868** | **-** | **864.292** |

#### a.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 21.889 | 926.868 | - | 864.292 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21.889** | **926.868** | **-** | **864.292** |

#### b. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

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

| İhraç tarihi | İhraç tutarı | Para cinsi | Vadesi | Kar payı oranı % (*) |
|---|---|---|---|---|
| 07 Ağustos 2020 Cuma | 100.500 | TL | 03 Şubat 2021 Çarşamba | Sabit |
| 19 Ağustos 2020 Çarşamba | 200.000 | TL | 16 Şubat 2021 Salı | Sabit |
| 08 Eylül 2020 Salı | 80.000 | TL | 05 Mart 2021 Cuma | Sabit |
| 23 Eylül 2020 Çarşamba | 200.040 | TL | 05 Ocak 2021 Salı | 12 |
| 28 Eylül 2020 Pazartesi | 62.910 | TL | 05 Ocak 2021 Salı | 12,25 |
| 06 Ekim 2020 Salı | 200.000 | TL | 12 Ocak 2021 Salı | 12,5 |
| 14 Ekim 2020 Çarşamba | 145.000 | TL | 29 Ocak 2021 Cuma | 12,5 |
| 30 Ekim 2020 Cuma | 200.000 | TL | 02 Şubat 2021 Salı | 13 |
| 03 Kasım 2020 Salı | 250.000 | TL | 02 Şubat 2021 Salı | 14,25 |
| 11 Kasım 2020 Çarşamba | 80.000 | TL | 20 Mayıs 2021 Perşembe | Sabit |
| 18 Kasım 2020 Çarşamba | 181.976 | TL | 23 Şubat 2021 Salı | 14,5 |
| 24 Kasım 2020 Salı | 320.000 | TL | 26 Şubat 2021 Cuma | 15,25 |
| 27 Kasım 2020 Cuma | 75.514 | TL | 29 Ocak 2021 Cuma | Sabit |
| 30 Kasım 2020 Pazartesi | 105.083 | TL | 14 Ocak 2021 Perşembe | Sabit |
| 04 Aralık 2020 Cuma | 51.000 | TL | 02 Şubat 2021 Salı | Sabit |
| 16 Aralık 2020 Çarşamba | 153.343 | TL | 18 Ocak 2021 Pazartesi | Sabit |
| 31 Aralık 2020 Perşembe | 215.000 | TL | 02 Şubat 2021 Salı | Sabit |
| 31 Aralık 2020 Perşembe | 98.532 | TL | 31 Mart 2021 Çarşamba | Sabit |

(*) Kar payı oranı sabit olarak belirtilen kısa vadeli kira sertifikalarının kar payı oranları 8**%** - 17,50**%** aralığındadır.

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

### 3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (devamı)

#### a. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin özet tablo

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kira Sertifikası | 3.028.652 | - | - | - |
| **Toplam** | **3.028.652** | **-** | **-** | **-** |

### 4. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 1.710 | 7 | 34 | - |
| Swap İşlemleri | 41.569 | - | - | 5.857 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **43.279** | **7** | **34** | **5.857** |

### 5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| 1 yıldan az | 17.179 | - | 4.171 | - |
| 1-5 yıl arası | 67.791 | - | 17.812 | - |
| 5 yıldan fazla | 34.368 | - | 8.584 | - |
| **Toplam** | **119.338** | **-** | **30.567** | **-** |

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla 4.265 TL (31 Aralık 2019: 2.282 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 2.400 TL (31 Aralık 2019: 1.043 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı , 7.817 TL (31 Aralık 2019: 4.000 TL) performans prim karşılığı olmak üzere toplam 14.482 TL (31 Aralık 2019: 7.325 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

Grup kıdem tazminatı karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Net iskonto oranı (%) | 2,10 | 3,60 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 9,50 | 9,20 |

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 2.282 | 1.284 |
| Dönem içinde değişim | 1.217 | 998 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 766 | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **4.265** | **2.282** |

### b. Diğer karşılıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlar | 50.792 | - |
| Devam eden dava karşılıkları | 5.331 | 2.334 |
| Değer düşüş karşılıkları | 236 | - |
| Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı | 23.382 | - |
| **Toplam** | **79.741** | **2.334** |

### c. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### ç. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **85.763** |
| Katılma Hesapları Payı | 63.928 |
| Kurum Payı | 21.835 |
| Diğer | - |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **-** |
| Katılma Hesapları Payı | - |
| Kurum Payı | - |
| Diğer | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **-** |
| Katılma Hesapları Payı | - |
| Kurum Payı | - |
| Diğer | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **-** |
| Katılma Hesapları Payı | - |
| Kurum Payı | - |
| Diğer | - |
| **Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar** | **3.155** |
| **Diğer** | - |

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 4.420 | 2.856 |
| BSMV | 5.134 | 2.540 |
| Ücretlerden kesilen gelir vergisi | 4.443 | 2.306 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1.173 | 741 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 129 | 88 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 425 | 8 |
| Diğer | 345 | 137 |
| **Toplam** | **16.069** | **8.676** |

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**a.3 Primlere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.762 | 1.026 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2.580 | 700 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 258 | 100 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 129 | 50 |
| Diğer | 102 | 146 |
| **Toplam** | **4.831** | **2.022** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10. Grup'un sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kâr payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar**

**Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | 1.545.981 | - | 1.076.666 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.545.981 | - | 1.076.666 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1.545.981** | **-** | **1.076.666** |

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 200.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır. İlgili borçlanma aracı sıfır kâr paylı olup hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

**11. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**a. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı | 1.026.915 | 750.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

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

## 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

### c. Ödenmiş sermaye tutarı, Grup'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı sermaye | 1.026.915 | 1.026.915 |

### d. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Grup, cari dönemde 7 Aralık 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da, Yönetim Kurulu'nun teklif kararı ile Grup sermayesi 750.000 TL'den 1.026.915 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı nakden gerçekleşmiştir.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Grup'un son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

### e. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Grup'un özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

### f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (*) | (3.408) | 1.109 | - | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(3.408)** | **1.109** | **-** | **-** |

(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

### ğ. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Grup, Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 200.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmakta olup, söz konusu finansal yükümlülük kayıtlara gerçeğe uygun değerinden yansıtılmış olup, maliyet değeri ve gerçeğe uygun değeri arasındaki fark ilk edinim tarihinde özkaynaklarda 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ayrıca, bu işlem ile ilgili olarak %0 getirili vadesiz kamu menkul kıymetleri Ana Ortaklık Banka Yönetiminin aldığı karar doğrultusunda 'itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlık' olarak sınıflandırılmış ve kamu menkul kıymet getiri oranları ile indirgenmiş tutarı ile bilançoya alınmıştır. İlk edinim tarihi maliyet değeri ve indirgenmiş tutarı arasındaki fark özkaynakların içinde 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

#### a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 323.542 | 3.970 |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 175.454 | 42.272 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 31.642 | 1.230 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 131.859 | - |
| **Toplam** | **662.497** | **47.472** |

#### b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 2.187.919 | 396.587 |
| Banka Kredileri | 850.386 | - |
| Akreditifler | 123.057 | 30.136 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - |
| **Toplam** | **3.161.362** | **426.723** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici Teminat Mektupları | 152.583 | 2.997 |
| Avans Teminat Mektupları | 93.831 | 83.945 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 18.563 | 5.735 |
| Kesin Teminat Mektupları | 1.922.942 | 303.910 |
| **Toplam** | **2.187.919** | **396.587** |

#### c. Gayrinakdi krediler kapsamında

#### c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 662.497 | 47.472 |
| **Toplam** | **662.497** | **47.472** |

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

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

#### c. Gayrinakdi krediler kapsamında (devamı)

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

| | Cari Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | **40.415** | **2,88** | **10.822** | **0,62** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 3,863 | 0,28 | - | - |
| Ormancılık | 36.552 | 2,61 | 10.822 | 0,62 |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **183.692** | **13,10** | **727.493** | **41,36** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 300 | 0,02 | - | - |
| İmalat Sanayi | 117.125 | 8,35 | 727.493 | 41,36 |
| Elektrik, Gaz, Su | 66.267 | 4,73 | - | - |
| **İnşaat** | **790.882** | **56,40** | **39.945** | **2,26** |
| **Hizmetler** | **363.209** | **25,90** | **788.415** | **44,82** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 270.513 | 19,29 | 682.734 | 38,81 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 26.461 | 1,89 | 89.858 | 5,11 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 30.237 | 2,16 | 6.991 | 0,40 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 11.414 | 0,81 | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 22.862 | 1,63 | 5.079 | 0,29 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.722 | 0,12 | 3.753 | 0,21 |
| **Diğer** | **24.083** | **1,72** | **192.406** | **10,94** |
| **Toplam** | **1.402.281** | **100,00** | **1.759.081** | **100,00** |

| | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | **2.319** | **0,72** | **-** | **-** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 2.319 | 0,72 | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **25.721** | **8,01** | **5.598** | **5,30** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 25.721 | 8,01 | 5.598 | 5,30 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **6.613** | **6,26** |
| **Hizmetler** | **292.285** | **91,04** | **93.460** | **88,44** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 14.400 | 13,62 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 272.680 | 84,93 | 19.861 | 18,80 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 19.605 | 6,11 | 59.199 | 56,02 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | **727** | **0,23** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **321.052** | **100,00** | **105.671** | **100,00** |

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

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

#### c. Gayrinakdi krediler kapsamında (devamı)

#### c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi krediler** | **1.402.281** | **1.759.081** | **-** | **-** |
| Teminat mektupları | 1.298.020 | 889.899 | - | - |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | 73.261 | 49.796 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 31.000 | 819.386 | - | - |

| Önceki Dönem | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi krediler** | **321.052** | **105.671** | **-** | **-** |
| Teminat mektupları | 299.305 | 97.282 | - | - |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | 21.747 | 8.389 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |

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

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Amaçlarına göre türev işlemler | Amaçlarına göre türev işlemler |
|---|---|---|
| | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2019** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **1.474.288** | **803.102** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 214.345 | 15.622 |
| Swap para alım satım işlemleri | 1.259.943 | 787.480 |
| Futures para işlemleri | - | - |
| Para alım satım opsiyonları | - | - |
| **Kâr payı ile ilgili türev işlemler (II)** | **-** | **-** |
| Vadeli kâr payı sözleşmesi alım satım işlemleri | - | - |
| Swap kâr payı alım satım işlemleri | - | - |
| Kâr payı alım satım opsiyonları | - | - |
| Futures kâr payı alım satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** |
| **A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **1.474.288** | **803.102** |
| | | |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | **-** | **-** |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | - | - |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | **-** | **-** |
| | | |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **1.474.288** | **803.102** |

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 5.331 TL (31 Aralık 2019: 2.334 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.6.b nolu "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup'un gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

#### a. Kredilerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden alınan kâr payları | | | | |
| Kısa vadeli kredilerden | 279.772 | 5.673 | 250.918 | 1.129 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 384.051 | 122.417 | 52.039 | 22.408 |
| Takipteki alacaklardan alınan kâr payları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **663.823** | **128.090** | **302.957** | **23.537** |

#### b. Bankalardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 10.681 | - | 2.847 | - |
| Yurt içi bankalardan | 535 | - | 34.222 | - |
| Yurt dışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.216** | **-** | **37.069** | **-** |

#### e. Menkul değerlerden alınan kâr paylarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | 35.764 | 19.033 | 15.266 | 17.340 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 70.549 | 5.444 | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan | - | 62.122 | - | 32.206 |
| **Toplam** | **106.313** | **86.599** | **15.266** | **49.546** |

#### ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı gelirine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları | 1.241 | - | - | - |
| **Toplam** | **1.241** | **-** | **-** | **-** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

#### a. Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem | Katılma hesapları | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap adı** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
| **Türk parası** | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 2.166 | 25.195 | 2.530 | - | 438 | 1.466 | - | 31.795 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 23.242 | 32.758 | 10.766 | - | 404 | - | - | 67.170 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 17.023 | 196.581 | 7.407 | - | 1.198 | 104 | - | 222.313 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 928 | 15.020 | 5.979 | - | - | - | - | 21.927 |
| **Toplam** | **43.359** | **269.554** | **26.682** | **-** | **2.040** | **1.570** | **-** | **343.205** |
| **Yabancı para** | | | | | | | | |
| Bankalar | - | 3.773 | - | - | - | - | - | 3.773 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 362 | 2.849 | 96 | - | 54 | 6 | - | 3.367 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | 311 | - | - | - | - | - | 311 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 1.094 | 43.893 | 1.510 | - | 705 | 417 | - | 47.619 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 17 | 3.008 | - | - | - | - | - | 3.025 |
| Kıymetli maden depo hs. | 927 | - | - | - | - | - | - | 927 |
| **Toplam** | **2.400** | **53.834** | **1.606** | **-** | **759** | **423** | **-** | **59.022** |
| **Genel toplam** | **45.759** | **323.388** | **28.288** | **-** | **2.799** | **1.993** | **-** | **402.227** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

#### a. Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Önceki Dönem | Katılma hesapları | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap adı** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **9 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli katılma hesabı** | **Toplam** |
| **Türk parası** | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 743 | - | - | - | - | - | 743 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 217 | 3.731 | 1.307 | - | 236 | 25 | - | 5.516 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 4.355 | 2.730 | 7 | - | 7 | - | - | 7.099 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 3.730 | 117.593 | 2.847 | 68 | 907 | 21 | - | 125.166 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 494 | 18.735 | 497 | - | - | - | - | 19.726 |
| **Toplam** | **8.796** | **143.532** | **4.658** | **68** | **1.150** | **46** | **-** | **158.250** |
| **Yabancı para** | | | | | | | | |
| Bankalar | - | 2.137 | - | - | - | - | - | 2.137 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 2 | 190 | - | - | - | - | - | 192 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | 460 | - | - | - | - | - | 460 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 644 | 8.576 | 390 | - | 345 | 151 | - | 10.106 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 36 | 2.433 | - | - | - | - | - | 2.469 |
| Kıymetli maden depo hs. | 16 | 94 | 73 | - | - | - | - | 183 |
| **Toplam** | **698** | **13.890** | **463** | **-** | **345** | **151** | **-** | **15.547** |
| **Genel toplam** | **9.494** | **157.422** | **5.121** | **68** | **1.495** | **197** | **-** | **173.797** |

#### b. Kullanılan kredilere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 3.151 | 5.178 | - | 1.590 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalara | 3.151 | 3.506 | - | 1.120 |
| Yurt dışı bankalara | - | 1.672 | - | 470 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 67.112 | - | 34.657 |
| **Toplam** | **3.151** | **72.290** | **-** | **36.247** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

#### c. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### ç. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payları | 26.374 | - | - | - |
| **Toplam** | **26.374** | **-** | **-** | **-** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Net ücret ve komisyon gelirleri / giderleri kaleminde yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 25.053 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 868 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 7.649 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 333 TL) ithalat komisyonlarından ve 5.819 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019 : 92 TL) havale komisyonlarından 2.051 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019 : 123 TL) sigorta ve aracılık komisyonlarından 9.534 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019 : 320 TL) diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 12.492 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2019: 2.620 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 6.577 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) TCMB'ye ödenen zorunlu karşılık komisyonlarından, 2.504 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019 : 99 TL) yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlarından, 3.411 TL'si (1 Ocak – 31 Aralık 2019 : 2.521 TL) verilen diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

### 4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 5. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **1.151.063** | **253.103** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 7.117 | 27.276 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 128.284 | 29.988 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 1.015.662 | 195.839 |
| **Zarar (-)** | **1.128.802** | **220.589** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 112 | 261 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 319.573 | 30.047 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 809.117 | 190.281 |
| **Ticari kâr/zarar (net)** | **22.261** | **32.514** |

### 6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllara ilişkin beklenen zarar karşılıkları iptali(*) | 31.868 | - |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler(**) | 42.499 | 2.693 |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 124 | 18.670 |
| Haberleşme giderleri karşılığı iptali | - | 23 |
| Kiralama gelirleri | 8 | - |
| Diğer gelirler | 10.891 | 2.729 |
| **Toplam** | **85.390** | **24.115** |

(*) 16.615 TL daha önce aktiften silinen ve Varlık Yönetim Şirketi'nden sağlanan, 2020 yılına ait tahsilatlardan, anlaşma gereği Grup payına düşen tutarı ifade etmektedir.

(**) 42.499 TL Ana Ortaklık Banka'nın menkul ve gayrimenkul satışından elde ettiği gelirlerden oluşmaktadır.

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Beklenen zarar karşılık giderleri ve diğer karşılık giderleri:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **87.148** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 86.858 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 191 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 99 |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **25.503** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 25.503 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - |
| **Diğer (*)** | **14.188** |
| **Toplam** | **126.839** |

(*) 10.419 TL katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan ve 3.740 TL dava karşılıklardan oluşmaktadır.

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Özel Karşılıklar** | **111** |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 111 |
| **Genel Karşılıklar** | **79.141** |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - |
| **İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** |
| İştirakler | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - |
| **Diğer** | **-** |
| **Toplam** | **79.252** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 414 | 847 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 30.916 | 8.061 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 15.844 | 9.245 |
| 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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 49.592 | 35.484 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 14 | 16 |
| Bakım ve onarım giderleri | 4.521 | 1.598 |
| Reklam ve ilan giderleri | 13.122 | 7.166 |
| Diğer giderler (1) | 31.935 | 26.704 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer(2) | 22.412 | 17.869 |
| **Toplam** | **119.178** | **71.506** |

(1) Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Haberleşme giderleri | 9.264 | 2.596 |
| Temizlik giderleri | 5.000 | 1.516 |
| Isıtma aydınlatma ve su giderleri | 3.372 | 1.591 |
| Menkuller sigorta giderleri | 1.592 | 576 |
| Taşıt aracı giderleri | 1.319 | 967 |
| Dava ve mahkeme giderleri | 1.405 | 14.899 |
| Kırtasiye giderleri | 1.012 | 622 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 1.307 | 205 |
| Yardım ve bağışlar | 1.018 | 77 |
| Ortak giderlere katılma giderleri | 397 | 1.853 |
| Diğer | 6.249 | 1.802 |
| **Toplam** | **31.935** | **26.704** |

(2) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vergi, resim, harçlar ve fonlar | 13.750 | 12.496 |
| Denetim ve müşavirlik ücretleri | 3.563 | 2.489 |
| Katılım bankalar birliği masraf payı | 2.649 | 1.402 |
| Tasarruf mevduatı sigorta fonu | 1.118 | 90 |
| Diğer | 1.332 | 1.392 |
| **Toplam** | **22.412** | **17.869** |

## IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Grup'un vergi öncesi kârının 371.613 TL (31 Aralık 2019: 217.652 TL) tutarındaki kısmı net kâr payı gelirinden, 21.113 TL (31 Aralık 2019: (1.365) TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 119.177 TL (31 Aralık 2019: 71.506 TL) tutarındadır.

### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 94.719 TL (31 Aralık 2020: 16.921 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 70.865 TL (31 Aralık 2019: 15.797 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi karşılığı bulunmamaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 104.480 TL'den (31 Aralık 2019: 46.103 TL) 23.854 TL (31 Aralık 2019: 1.124 TL) tutarındaki dönem vergi karşılık gideri düşülmesi sonucu net dönem karı 80.626 TL (31 Aralık 2019: 44.979 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 12. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar

**a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**c. Azınlık paylarına ait kâr/zarar**

Bulunmamaktadır.

## V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır. Grup, cari dönemde 7 Aralık 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da, Yönetim Kurulu'nun teklif kararı ile Grup sermayesi 750.000 TL'den 1.026.915 TL'ye çıkartılmıştır. Sermaye artışı nakden gerçekleşmiştir.

### 1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

#### a. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### c. Maddi duran varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

#### a. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışları 10.581 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 3. Temettüye ilişkin bilgiler

#### a. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Grup, kâr payı bildirimi yapmamıştır.

#### b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

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

### 4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

#### a. Ana Ortaklık Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dâhil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamaları

Ana Ortaklık Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### b. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

## VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **89.551** | **6** |
| Kasa ve efektif deposu | 17.505 | 6 |
| Yoldaki paralar | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 72.046 | - |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **162.057** | **654.081** |
| Yurt içi bankalar | 152.078 | 654.081 |
| Yurt dışı bankalar | 9.979 | - |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **251.608** | **654.087** |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **812.166** | **89.551** |
| Kasa ve efektif deposu | 585.172 | 17.505 |
| Yoldaki paralar | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 226.994 | 72.046 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **910.842** | **162.057** |
| Yurt içi bankalar | 730.588 | 152.078 |
| Yurt dışı bankalar | 180.254 | 9.979 |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **1.723.008** | **251.608** |

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

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar ve pos işlemlerinden kaynaklı bloke tutar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (12.926) TL (31 Aralık 2019: 31.845 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak karşılık gideri ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.338.692 TL (31 Aralık 2019: 104.658 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış /azalış" kalemi kiralama işlemlerinden borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 375.282 TL (31 Aralık 2019: 7.869 TL) olarak tespit edilmiştir.

## VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

#### a. Cari Dönem

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

#### b. Önceki Dönem

Bulunmamaktadır.

#### c.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (*)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

#### d. Ana Ortaklık Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 5.442 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.731 TL).

## VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

### 1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

| | Sayı | Çalışan sayısı |
|---|---|---|
| Yurt içi şube | 50 | 814 |

| | | | Bulunduğu ülke |
|---|---|---|---|
| Yurt dışı temsilcilikler | - | - | - |

| | | | | Aktif toplamı (bin TL) | Yasal sermaye |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurt dışı şubeler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

### 2. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 2020 yılı içerisinde yurt dışında şube açmamıştır. Yurt içinde farklı bölgelerde 50 adet şube açmıştır.

## IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın kaynak kuruluş/fon kullanıcısı olarak yer alacağı ve Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, yurt içinde, 5.000.000 TL ile sınırlı olarak, tertipler halinde, Türk Lirası cinsinden, 1-60 ay aralığındaki vadelerde ve Kira Sertifikaları Tebliği'nde (III-61.1) öngörülen Yönetim Sözleşmesine Dayalı kira sertifikası yapısına dayalı olarak, tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcıya satılmak üzere yapılacak kira sertifikası ihraçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) yapılan başvuru SPK'nın 17 Eylül 2020 tarih ve 59/1169 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Söz konusu ihraç tavanı kapsamında, Emlak Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere SPK'den 17 Eylül 2020 tarihinde alınan 5.000.000 TL tutarlı tertip ihraç onayı kapsamında,

-14 Ocak 2021 tarihinde yurtiçinde tahsisli olarak 75 gün vadeli, %18 getiri oranlı, 400.000 TL,
-14 Ocak 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 46 gün vadeli, 101.500 TL
-18 Ocak 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 91 gün vadeli, 154.962 TL,
-29 Ocak 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 138 gün vadeli, 150.000 TL,
-2 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 134 gün vadeli, 200.000 TL,.
-2 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 136 gün vadeli, 300.000 TL,
-4 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 180 gün vadeli, 100.000 TL,
-4 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 46 gün vadeli, 50.000 TL,
-12 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 46 gün vadeli, 80.000 TL,
-23 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 86 gün vadeli, 205.826 TL,
-26 Şubat 2021 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcıya yönelik 104 gün vadeli, 310.000 TL tutarlarında kira sertifikası ihraç işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu kira sertifikası ihraçlarında Ana Ortaklık Banka yetkili yatırım kuruluşu olarak yer almıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

## Diğer açıklamalar

### I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.