JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi Müdürler Kurulu'na:

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den 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.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

3. Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

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

Şube yönetimi; konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

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

- Konsolide olmayan 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.

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

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

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

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

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.

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

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.

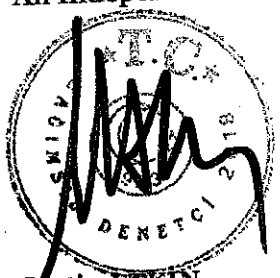
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şube'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şube esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Müdürler Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Metin ETKİN**'dir.

GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL



Metin ETKİN
Sorumlu Denetçi, YMM
İstanbul, 29 Mart 2022

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

J.P.Morgan

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi	: 111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA
Türkiye Merkez Şube'nin Adresi	: Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Binası Kat:8 34394 Levent/İstanbul
Telefon	: (0 212) 319 85 00
Faks	: (0 212) 319 86 64
Elektronik site adresi	: www.jpmorgan.com/pages/international/turkey
Elektronik posta adresi	: jpmorgan.istanbul@jpmorgan.com

JPMorgan Chase Bank, N.A. merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide olmayan 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Burak Kaynak Müdürler Kurulu Üyesi	İrem Canan Silek Müdürler Kurulu Başkanı Denetim Komitesi Başkanı	Mustafa Bağrıaçık Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür

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

Ad - Soyad / Unvan	: İrem Canan Silek / Müdürler Kurulu Başkanı
Tel No	: (0212) 319 85 00
Faks No	: (0212) 319 86 64

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden şubenin tarihçesi 1

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 1

IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2

V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ İle 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 açıklamalar 2

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar 2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço 3-4

II. Nazım hesaplar tablosu 5

III. Gelir tablosu 6

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 7

V. Özkaynak değişim tablosu 8-9

VI. Nakit akış tablosu 10

VII. Kar dağıtım tablosu 11

VIII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13-14

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14-15

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 16

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 16-18

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 18

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19

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

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 20

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 21

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22-23

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar 23

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 23

XXII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 24

XXIII. İlişkili Taraflar 24

XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 24

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar 24-25

XXVI. Sınıflandırmalar 25

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 26-32
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 32-37
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 37-39
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 39-42
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 42
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 42-47
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 47
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 48-49
IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 49
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 49
XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 50-60

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 61-65
II. Bilançonun Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 66-70
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 72-75
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar 76
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 76-77
VII. Şube'nin dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 77-79
VIII. Şube'nin yurtiçi,yurtdışı,kıyı banakacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerle ilişkin açıklamalar 79

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 80
II. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler 80
III. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 80

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN ŞUBE'NİN TARİHÇESİ

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JPMorgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JPMorgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JPMorgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibarıyla birleşmiş ve unvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve unvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Banka Genel Merkezi'nin yine Amerika Birleşik Devletleri'nin büyük bankalarından Bank One ile birleşmesinden dolayı genel merkezin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle unvan değişikliği amacıyla 7 Ocak 2005 tarihinde T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 28 Şubat 2005 tarih ve 6249 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde unvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio - İstanbul, Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

II. ŞUBE'NİN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Şube'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase & Co. (Ana Şirket)'dur.

III. ŞUBE'NİN, MÜDÜRLER KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ŞUBE'DE SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

	Sorumluluk Alanı	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	İş Tecrübesi
Müdürler Kurulu Üyeleri:	İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler	İrem Canan Silek	Lisans	20 yıl
	Müdürler Kurulu Üyesi	Burak Kaynak(*)	Lisans	17 yıl
	Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları	Mustafa Bağrıaçık	Yüksek Lisans	28 yıl
Genel Müdür:	Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları	Mustafa Bağrıaçık	Yüksek Lisans	28 yıl
Müdürler Kurulu Başkanı:	İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler	İrem Canan Silek	Lisans	20 yıl
Denetim Komitesi Başkanı:	İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler	İrem Canan Silek	Lisans	20 yıl

(*) Müdürler Kurulu Üyesi olarak görev yapan Sn. Funda Çelik'in 31 Ağustos 2021 tarihi itibari ile Banka'dan ayrılması sebebi ile Sn;Burak Kaynak,Müdürler Kurulu'nun 3 Ağustos 2021 tarihli ve 288 sayılı kararı doğrultusunda BDDK'ya yapılan bildirim, BDDK'nın uygun görüşü ve ilgili diğer yasal süreçlerin tamamlanmasını müteakip Müdürler Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin JPMorgan Chase & Co.'nun sermayesinde sahip olduğu paylar dikkate alınmayacak kadar önemsiz seviyededir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ŞUBE'DE NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
JPMorgan Chase & Co.	100.000	100	100.000	-

JPMorgan Chase & Co. halka açık bir şirkettir ve %10 ve daha fazla hissesine sahip olan hissedarı yoktur.

V. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ile kurumsal bankacılık ve kurumsal finansman destek hizmetleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 59'dur (31 Aralık 2020: 55).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**581.882**	**388.706**	**970.588**	**229.078**	**546.766**	**775.844**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**437.393**	**386.494**	**823.887**	**217.815**	**543.295**	**761.110**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	197.939	132.789	330.728	2.179	74.338	76.517
1.1.2	Bankalar	(4)	240.618	253.761	494.379	216.729	469.031	685.760
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.164	56	1.220	1.093	74	1.167
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**144.489**	-	**144.489**	**11.263**	-	**11.263**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		144.489	-	144.489	11.263	-	11.263
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**	(6)	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(3),(13)	-	**2.212**	**2.212**	-	**3.471**	**3.471**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	2.212	2.212	-	3.471	3.471
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
2.1	**Krediler**	(7)	-	-	-	-	-	-
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-		-	-	
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(8)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(18)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(14)	**32.456**	-	**32.456**	**38.326**	-	**38.326**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**4.011**	-	**4.011**	**4.328**	-	**4.328**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.011	-	4.011	4.328	-	4.328
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(16)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(17)	**9.446**	-	**9.446**	**1.488**	-	**1.488**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(19)	1.090	10.506	11.596	1.133	11.813	12.946
	VARLIKLAR TOPLAMI		**628.885**	**399.212**	**1.028.097**	**274.353**	**558.579**	**832.932**

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
		(Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	82.105	-	82.105	87.077	-	87.077
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	-	2.020	2.020	-	1.049	1.049
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	2.020	2.020	-	1.049	1.049
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	81	39.704	39.785	320	25.919	26.239
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	33.526	-	33.526	17.929		17.929
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		31.925	-	31.925	17.100	-	17.100
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.601	-	1.601	829	-	829
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	21.521	-	21.521	17.006	-	17.006
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	836	-	836	351	259	610
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(13)	848.304	-	848.304	683.022	-	683.022
16.1	Ödenmiş Sermaye		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(527)	-	(527)	(367)	-	(367)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		748.831	-	748.831	583.389	-	583.389
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		583.389	-	583.389	483.094	-	483.094
16.6.2	Dönem Net Kâr / Zararı		165.442	-	165.442	100.295	-	100.295
16.7	Azınlık Payları	(14)	-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		986.373	41.724	1.028.097	805.705	27.227	832.932

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**717.647**	**785.089**	**1.502.736**	**803.773**	**1.087.293**	**1.891.066**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(2)	**426.497**	**424.647**	**851.144**	**354.943**	**562.760**	**917.703**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		426.497	424.647	851.144	354.943	562.760	917.703
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		426.497	424.647	851.144	354.943	562.760	917.703
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Üyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**291.150**	**360.442**	**651.592**	**448.830**	**524.533**	**973.363**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		291.150	360.442	651.592	448.830	524.533	973.363
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		291.150	360.442	651.592	448.830	524.533	973.363
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		291.150	34.155	325.305	448.830	39.322	488.152
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	326.287	326.287	-	485.211	485.211
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.688**	**-**	**2.688**	**2.688**	**-**	**2.688**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.688**	**-**	**2.688**	**2.688**	**-**	**2.688**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		2.688	-	2.688	2.688	-	2.688
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**720.335**	**785.089**	**1.505.424**	**806.461**	**1.087.293**	**1.893.754**

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

01 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONRA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	469.059	364.210
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.565	1.719
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		400.563	346.686
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.088	9.418
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36.843	6.387
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		36.843	6.387
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	325.198	191.607
2.1	Mevduata Verilen Faizler		324.486	191.247
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		248	69
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		388	285
2.6	Diğer Faiz Giderleri		76	6
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		143.861	172.603
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		97.208	58.572
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97.507	58.871
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer	(10)	97.507	58.871
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		299	299
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		12	9
4.2.2	Diğer		287	290
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	104.984	(3.167)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		51.053	(12.799)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.552	1.907
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		51.379	7.725
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	2.132	2.859
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		348.185	230.867
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	71	1.079
X	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	4.537	2.230
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		54.665	36.976
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	71.495	60.664
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		217.417	129.918
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		217.417	129.918
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(8)	51.975	29.623
18.1	Cari Vergi Karşılığı		59.894	29.379
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		81	789
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		8.000	545
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		165.442	100.295
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(9)	165.442	100.295
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,6544	1,0030

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

01 OCAK - 31 ARALIK 2021 SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**165.442**	**100.295**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(160)**	**(62)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(160)**	**(62)**
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	(200)	(78)
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	40	16
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	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**165.282**	**100.233**

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler						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 Cari Dönem 31 Aralık 2021	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekler	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	100.000	-	-	-	-	(367)	-	-	-	-	-	483.094	100.295	683.022
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	100.000	-	-	-	-	(367)	-	-	-	-	-	483.094	100.295	683.022
3.1	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(160)	-	-	-	-	-	-	165.442	165.282
3.2	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.295	(100.295)	-
4.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.295	(100.295)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	100.000	-	-	-	-	(527)	-	-	-	-	-	583.389	165.442	848.304

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).

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

01 OCAK - 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi ifade edilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler					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 Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekler	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	100.000	-	-	-	-	(305)	-	-	-	-	-	390.984	92.110	582.789
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	100.000	-	-	-	-	(305)	-	-	-	-	-	390.984	92.110	582.789
3.1	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(62)	-	-	-	-	-	-	100.295	100.233
3.2	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.110	(92.110)	-
4.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.110	(92.110)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	100.000	-	-	-	-	(367)	-	-	-	-	-	483.094	100.295	683.022

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.)

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**79.338**	**27.981**
1.1.1	Alınan Faizler		469.059	364.186
1.1.2	Ödenen Faizler		(325.198)	(191.607)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		97.507	58.871
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		57.761	35.497
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(109.330)	(73.952)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(50.276)	(21.616)
1.1.9	Diğer		(60.185)	(143.398)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(126.016)**	**29.238**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(131.967)	28.308
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(6.373)	(1.185)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(4.972)	(1.023)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
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)		17.296	3.138
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(46.678)**	**57.219**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(10.046)**	**(4.767)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.877)	(3.601)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	3
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
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		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(7.169)	(1.169)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**13.546**	**19.814**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		13.546	19.814
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-1	**106.976**	**66.088**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış**		**63.798**	**138.354**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-2	**760.089**	**622.756**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-3	**823.887**	**761.110**

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2020
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI(*)**		
1.1	DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	**217.417**	**129.918**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(51.975)	(29.623)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(59.894)	(29.379)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi(-)	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler(-)(**)	7.919	(244)
A.	**NET DÖNEM KÂRI / (ZARARI) (1.1-1.2)**	**165.442**	**100.295**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**165.442**	**100.295**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli 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 intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli 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 intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli 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	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 Şube'nin yetkili organı Müdürler Kurulu'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Şube'nin yıllık Müdürler Kurulu toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliridir/gideridir.

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VIII. YABANCI ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

	31.Ara.21 milyon ABD Doları	31.Ara.20 milyon ABD Doları
Aktif Kalemler		
Nakit Değerler	26.438	24.874
Bankalar	714.396	502.735
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	261.698	296.284
Ödünç Alınan Menkul Kıymetler	206.071	160.635
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	433.575	503.126
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	672.232	589.999
Krediler	1.061.328	984.525
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	102.570	90.503
Maddi Duran Varlıklar	27.070	27.109
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	56.691	53.428
Diğer Aktifler	181.498	152.853
Aktif Toplamı	**3.743.567**	**3.386.071**
Pasif Kalemler		
Mevduat	2.462.303	2.144.257
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	194.340	215.209
Kısa Vadeli Borçlar	53.594	45.208
Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar	164.693	170.181
Faiz ve Gider Reeskontları	10.750	17.578
Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri	301.005	281.685
Diğer Yabancı Kaynaklar	262.755	232.599
Toplam	**3.449.440**	**3.106.717**
Özkaynaklar	127.358	122.562
Dağıtılmamış Kârlar	166.769	156.792
Toplam Özkaynaklar	**294.127**	**279.354**
Pasif Toplamı	**3.743.567**	**3.386.071**

	1 Ocak - 31.Ara.21 milyon ABD Doları	1 Ocak - 31.Ara.20 milyon ABD Doları
Gelir Gider Tablosu		
Faiz Gelirleri	57.864	64.523
Faiz Giderleri (-)	(5.553)	(9.960)
Net Faiz Geliri	**52.311**	**54.563**
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	**69.338**	**64.980**
Gelirler Toplamı	**121.649**	**119.543**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)	**9.256**	**(17.480)**
Faaliyet Giderleri (-)	(71.343)	(66.656)
Faiz Dışı Giderler Toplamı (-)	**(62.087)**	**(84.136)**
Vergi Öncesi Kâr	**59.562**	**35.407**
Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri	(11.228)	(6.276)
Net Kâr	**48.334**	**29.131**

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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:

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması sırasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

a. Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi alanında faaliyet göstermektedir. Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı, vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü tarafından izlenmektedir.

b. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

c. Şube'nin satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

d. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Değerlemeden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

e. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

Şube'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülmüştür:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,2743	7,4312
EURO	15,0955	9,0951

f. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dâhil edilen toplam net kambiyo kârı 51.379 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.725 TL net kambiyo karı).

g. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

i. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyonu rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyonu taşınmaktadır.

j. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk Lirası'na dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

k. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk Lirası'na dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

l. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

m. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirası'na çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

n. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin dönem içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve swap para alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Şube'nin opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır. Şube'nin türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği dönemlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, 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 faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları 144.489 TL'dir (31 Aralık 2020: 11.263 TL).

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi"kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırdığı varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d. Krediler:

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

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredileri bulunmamaktadır(31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır).

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:
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 zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo"), bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Şube'nin durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	2-5 yıl

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, kiracı sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şube, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

TFRS 16 standardı uyarınca, Şube kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar. Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") 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 muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Şube belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. 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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplamalarda uygulanan iskonto oranı %3,85 (31 Aralık 2020: %1,67).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12/3/2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Şube ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir. Şube, ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, geçmiş dönem mali tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Aralık 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile 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 %25 oranında 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 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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 beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV1 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Şube , bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.Ertelenmiş vergi hesaplamalarında geçici farkların etkileri dikkate alınarak her bir geçici farka neden olan ertelenmiş vergiyi oluşturan kalemler kendi içerisinde değerlendirilmiş ve ertelenmiş vergi oranı geçici farkların sona erme dönemleri tahmin edilerek düzeltme kalemi bazında %23 ve %20 olarak kullanılmıştır.

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Şube'nin birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen kredi zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Şube, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Şube aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Şube'nin, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

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

Şube TFRS 9 geçişi ile birlikte finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %136,17 (31 Aralık 2020: %117,62).

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

23 Ekim 2015 tarihli 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(527)	-
Kâr	748.831	-
Net Dönem Kârı	165.442	-
Geçmiş Yıllar Kârı	583.389	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**848.304**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**21.062**	-
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(-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7.605	-
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	4.011	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	9.446	-
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, 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 ncımaddesinin 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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana 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 Özkaynaklarınailişkin 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	**21.062**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**827.242**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	827.242	-
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 (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	827.242	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	827.242	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	607.515	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	136,17	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	136,17	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	136,17	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	128,17	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

23 Ekim 2015 tarihli 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(367)	-
Kâr	583.389	-
Net Dönem Kârı	100.295	-
Geçmiş Yıllar Kârı	483.094	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**683.022**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**12.448**	-
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(-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	8.120	-
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	4.328	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir 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, 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 ncımaddesinin 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 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana 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 Özkaynaklarınailişkin 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	**12.448**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**670.574**	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	670.574	-
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 (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	670.574	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	670.574	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	570.135	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	117,62	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	117,62	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	117,62	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	109,62	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Şube'nin özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**848.304**	**683.022**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	21.062	12.448
Çekirdek sermaye	**827.242**	**670.574**
İlave ana sermaye		-
Ana sermaye	**827.242**	**670.574**
Genel karşılıklar	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-	-
Özkaynak toplamı	**827.242**	**670.574**

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı Şube'nin iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi risk tanımı ve izlenmesine ilişkin kredi prosedürleri Risk Yönetim Birimi tarafından hazırlanarak Şube Müdürler Kurulu tarafından onaylanır. Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi alanında faaliyet göstermektedir. Şube'nin kullandırmış olduğu nakdi bir kredi bulunmamaktadır.

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para vadeli işlemler ve swap işlemleri olup bu işlemler üzerinde karşı taraf limit kontrolleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir. Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Şube'nin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulur. Bununla birlikte Şube'de verilen, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan bir kredi bulunmamaktadır.

Şube bir yabancı banka şubesi olarak önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şube'nin gayri nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	382.946	-	-	-	-	249.513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.338	658.797
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	5.851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.815	9.666
3. OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	249.852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.566	256.418
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	**382.946**	-	-	-	-	**505.230**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**36.719**	**924.895**

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	95.023	-	-	-	-	224.322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.467	350.812
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	4.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.833	12.575
3. OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	470.946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.937	474.883
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	**95.023**	-	-	-	-	**700.125**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**43.237**	**838.385**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirtilenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	382.946	-	-	-	-	505.230	-	-	-	-	-	-	-	36.719	525.627	399.268	924.895
Toplam	**382.946**	-	-	-	-	**505.230**	-	-	-	-	-	-	-	**36.719**	**525.627**	**399.268**	**924.895**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	95.023	-	-	-	-	700.125	-	-	-	-	-	-	-	43.237	279.731	558.654	838.385
Toplam	**95.023**	-	-	-	-	**700.125**	-	-	-	-	-	-	-	43.237	279.731	558.654	838.385

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

		Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları – 31 Aralık 2021	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
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	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış 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	485.661	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	13.808	-	-	-	-
	Genel Toplam	**499.469**	-	-	-	-

		Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları – 31 Aralık 2020	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18.742	-	-	-	-
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	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış 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	680.175	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	16.417	-	-	-	-
	Genel Toplam	**715.334**	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	382.946	-	496.067	-	-	45.882	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	382.946	-	496.067	-	-	45.882	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamaları	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Şube'nin yabancı para işlemleri, BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde izlenmektedir.

2. Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Şube yasal limitler çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	EURO
Cari Dönem Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**13,2743**	**15,0955**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	13,0667	14,8052
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12,6192	14,3215
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,6456	13,1688
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,6456	13,1688
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,6456	13,1688

	ABD Doları	EURO
Önceki Dönem Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**7,4312**	**9,0951**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,3645	9,0594
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,3821	9,0386
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6363	9,3052
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6363	9,3052
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6363	9,3052

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:
2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 13,6067 TL (31 Aralık 2020: 7,7134 TL) Euro döviz alış kuru 15,3744 TL'dir (31 Aralık 2020: 9,3840 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	132.789	-	132.789
Bankalar	229	248.312	5.220	253.761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	16	12.610	36	12.662
Toplam Varlıklar (*)	**245**	**393.711**	**5.256**	**399.212**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	21	41.671	32	41.724
Toplam Yükümlülükler (*)	**21**	**41.671**	**32**	**41.724**
Net Bilanço Pozisyonu	**224**	**352.040**	**5.224**	**357.488**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.374)**	**(318.470)**	**26.383**	**(293.461)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.653	184.721	57.440	245.814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(5.027)	(503.191)	(31.057)	(539.275)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar (*)	**419**	**554.859**	**3.301**	**558.579**
Toplam Yükümlülükler (*)	**82**	**26.996**	**149**	**27.227**
Net Bilanço Pozisyonu	**337**	**527.863**	**3.152**	**531.352**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**27.057**	**(602.904)**	**(23.162)**	**(599.009)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	34.127	154.552	55.463	244.142
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(7.070)	(757.456)	(78.625)	(843.151)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Yabancı para cinsinden türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmiştir.

(**) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine duyarlılık :

Banka büyük ölçüde EURO, USD ve GBP cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

TFRS 7 gereğince; döviz kurlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde ABD Doları, Avro ve GBP kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

		Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
Döviz Cinsi	Döviz Kurundaki % Değişim	Cari Dönem	Cari Dönem
ABD Doları	%10 azalış	(3.357)	(3.357)
EURO	%10 azalış	115	115
GBP	%10 azalış	914	914
ABD Doları	%10 artış	3.357	3.357
EURO	%10 artış	(115)	(115)
GBP	%10 artış	(914)	(914)

		Kar / Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki
Döviz Cinsi	Döviz Kurundaki % Değişim	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 azalış	7.504	7.504
EURO	%10 azalış	(2.739)	(2.739)
GBP	%10 azalış	2.526	2.526
ABD Doları	%10 artış	(7.504)	(7.504)
EURO	%10 artış	2.739	2.739
GBP	%10 artış	(2.526)	(2.526)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

   Günlük faiz oranları Hazine Bölümü tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dâhilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, yasal limitler ve Genel Merkez ile uyumlu limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

i) Cari dönem:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (***)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	330.728	330.728
Bankalar	485.661	-	-	-	-	8.718	494.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.028	4.243	54.107	70.892	13.219	-	144.489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	13.808	-	-	-	-	44.693	58.501
Toplam Varlıklar	**501.497**	**4.243**	**54.107**	**70.892**	**13.219**	**384.139**	**1.028.097**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	82.105	82.105
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	836	836
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	27.546	21.521	-	1.507	38.278	856.304	945.156
Toplam Yükümlülükler	**27.546**	**21.521**	**-**	**1.507**	**38.278**	**939.425**	**1.028.097**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	473.951	-	54.107	69.385	-	-	597.443
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(17.278)	-	-	(25.059)	(555.106)	(597.443)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	687.801	-	-	-	-	-	687.801
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(687.161)	-	-	-	-	-	(687.161)
Toplam Pozisyon	**474.591**	**(17.278)**	**54.107**	**69.385**	**(25.059)**	**(555.106)**	**640**

(*) Diğer Varlıklar satırında Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii) Önceki dönem:

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (***)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	76.517	76.517
Bankalar	680.175	-	-	-	-	5.585	685.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.604	2.398	496	5.232	1.533	-	11.263
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	16.417	-	-	-	-	42.975	59.392
Toplam Varlıklar	**698.196**	**2.398**	**496**	**5.232**	**1.533**	**125.077**	**832.932**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	87.077	87.077
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	610	610
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	12.561	17.006	-	1.790	24.448	689.440	745.245
Toplam Yükümlülükler	**12.561**	**17.006**	**-**	**1.790**	**24.448**	**777.127**	**832.932**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	685.635	-	496	3.442	-	-	689.573
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(14.608)	-	-	(22.915)	(652.050)	(689.573)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	915.005	-	-	-	-	-	915.005
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(912.120)	-	-	-	-	-	(912.120)
Toplam Pozisyon	**688.520**	**(14.608)**	**496**	**3.442**	**(22.915)**	**(652.050)**	**2.885**

(*) Diğer Varlıklar satırında Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları " Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

i) Cari dönem:

	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,05	-	12,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	24,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-			
Diğer Mevduat	-	-		
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-			
İhraç Edilen Menkul Değerler	-			
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-			

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

ii) Önceki dönem:

	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	0,08	-	16,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-		-	
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Likidite Riski Bankanın faaliyetlerine devam edebilmesi için, günlük fon ihtiyacını karşılayabilecek düzeyde pozitif nakit akışı pozisyonuna sahip olamama ya da da miktar, vade ve kompozisyon olarak yeterli nakit oluşturabilecek varlıklara veya fon kaynaklarına erişememe riskidir.

2. Şube'nin likidite yönetimi, JPMCB İstanbul Şubesi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu komitede Şube'nin sermayesi, fonlama ihtiyacı, likidite riski, piyasa riskleri, karlılık ve transfer fiyatlandırması tartışılır. Şube'nin günlük likidite ihtiyacı Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Aktif Pasif Komitesi Başkanı Şube Genel Müdürü'dür.

3. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

4. Şube'nin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmektedir. Likidite Karşılama Oranı likidite riskinin ölçülmesinde temel veri olarak kullanılmakta ve günlük olarak hesaplanmakta ve haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Yapılan nakit akım tahminlerinden hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda gereken likidite için alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. JPMorgan Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") Kurumsal Hazine Birimi tarafından takip edilmektedir. Bu plan yaşanabilecek potansiyel ve yaşanmakta olan likidite krizi durumlarında hem kısa hem de uzun vadeli işlemlerin yönetimini düzenleyen bir çerçeve dökümandır. Bunlara ek olarak, ilgili doküman Bankanın risk iştahı dikkate alınarak belirlenmiş olan likidite limitlerini ve Bankanın uygun likidite pozisyonunu tutabilmesi için gereken politikaları içermektedir. Şube bu global eylem planının bir parçası olarak stresli ortamlarda likiditeyi yönetmek üzere genel merkezin geneli uygulama usulleri ve aksiyon planlarını takip etmektedir. Global ADFP'nin bir eki olarak Şube Likidite Acil Durum Fonlama Planı ("Şube ADFP") oluşturularak Müdürler Kurulu tarafından onaylanmıştır. Şube ADFP üst yönetimin görev ve sorumluluklarını ve acil durumlarda takip edilecek prosedürleri içermektedir. Herhangi bir acil durum ya da piyasa krizi durumunda Şube'nin Hazine Birimi, Aktif Pasif Komitesi ve Müdürler Kurulu ve bölgesel Hazine Birimleri ile mevcut durumu ve piyasada meydana gelen gelişmeleri birlikte değerlendirerek Şube'ye uygun fonlama ihtiyaçlarının tespit edilmesi sağlanacaktır. Böylelikle herhangi bir likidite krizi durumunda kararların uyumlu bir şekilde ve ivedilikle alınması ve oluşabilecek daha büyük likidite sorunlarının önlenmesi sağlanır.

   Şube üst düzey yönetimi ekonomik dalgalanma dönemlerinde güçlü bir bilanço yapısına sahip olmanın stratejik öneminin bilincinde olup; sermaye, yedekler ve likidite konularına özel önem göstermektedir. Herhangi bir acil durum ve/veya piyasa krizi durumlarinda, Genel Merkez BDDK'nın öngördüğü kurallar çerçevesinde gerekli olan sermaye ve likidite kaynaklarını Şube'ye tahsis etmekle yükümlüdür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1.123.500	178.561
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.486.693	64.598	1.486.693	64.598
8	Diğer teminatsız borçlar	19.684	-	19.684	
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	559.090	397.428	559.090	397.428
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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	283.101	-	160.177	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.225.644**	**462.025**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1.106.205	27.750	1.106.205	25.750
19	Diğer nakit girişleri	561.205	361.317	561.205	361.317
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1.667.410**	**387.067**	**1.667.410**	**387.067**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1.123.500**	**178.561**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**558.234**	**115.506**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**201**	**155**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2.126.401	156.426
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4.356.837	64.195	4.356.837	64.195
8	Diğer teminatsız borçlar	28.551	-	28.551	-
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	438.679	341.158	438.679	341.158
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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	95.984	-	51.849	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.875.917**	**405.353**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.798.863	15.743	2.798.863	15.743
19	Diğer nakit girişleri	439.004	314.005	439.004	314.005
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.237.867**	**329.748**	**3.237.867**	**329.748**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**2.126.401**	**156.426**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.637.730**	**101.338**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130**	**154**

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

Yabancı parada en yüksek değer 24 Aralık 2021 haftasında %205,63 seviyesinde, en düşük değer ise 17 Aralık 2021 haftasında %126,24 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 24 Aralık 2021 haftasında %403,25 seviyesinde, en düşük değer 19 Kasım 2021 haftasında %119,37 seviyesinde gerçekleşmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'de bulunan vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılık hesapları ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Türk Lirası cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise vadeli döviz alım/satım işlemleri ile bankalar mevduatlarıdır.

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	330.728	-	-	-	-	-	-	330.728
Bankalar	8.718	485.661	-	-	-	-	-	494.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	511	1.109	45.258	78.816	18.795	-	144.489
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2] [3]	-	13.808	-	-	-	-	44.693	58.501
Toplam Varlıklar	**339.446**	**499.980**	**1.109**	**45.258**	**78.816**	**18.795**	**44.693**	**1.028.097**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	82.105	-	-	-	-	-	-	82.105
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	836	-	-	-	-	-	836
Diğer Yükümlülükler [4]	-	27.335	21.521	81	1.426	38.278	856.515	945.156
Toplam Yükümlülükler	**82.105**	**28.171**	**21.521**	**81**	**1.426**	**38.278**	**856.515**	**1.028.097**
Likidite Açığı	**257.341**	**471.809**	**(20.412)**	**45.177**	**77.390**	**(19.483)**	**(811.822)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**640**	-	-	-	-	-	**640**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	687.801	-	-	-	-	-	687.801
Türev finansal araçlardan borçlar	-	(687.161)	-	-	-	-	-	(687.161)
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	**63.360**	**715.529**	**2.197**	**1.709**	**5.629**	**1.533**	**42.975**	**832.932**
Toplam Yükümlülükler	**87.077**	**13.072**	**17.006**	-	**1.790**	**24.448**	**689.539**	**832.932**
Likidite Açığı	**(23.717)**	**702.457**	**(14.809)**	**1.709**	**3.839**	**(22.915)**	**(646.564)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**2.885**	-	-	-	-	-	**2.885**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	915.005	-	-	-	-	-	915.005
Türev finansal araçlardan borçlar	-	(912.120)	-	-	-	-	-	(912.120)
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev Finansal Varlıklar, "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam Düzeltmeler		Toplam
31 Aralık 2021 itibarıyla,								
Mevduat	82.105	-	-	-	-	82.105	-	82.105
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**82.105**	-	-	-	-	**82.105**	-	**82.105**
31 Aralık 2020 itibarıyla,								
Mevduat	87.077	-	-	-	-	87.077	-	87.077
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**87.077**	-	-	-	-	**87.077**	-	**87.077**

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %27,55 olarak gerçekleşmiştir. Toplam borç tutarında meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2020: %24,19) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.026.463	2.861.974
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar	19.523	11.856
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.006.940	2.850.118
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.232	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1.998	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.230	-
	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)	-	-
8	Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
	Bilanço Dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	886.862	743.311
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı		-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	886.862	743.311
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	805.743	643.300
14	Toplam risk tutarı	3.898.032	3.593.429
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	20,67	17,90

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aşağıdaki tablo, Şube'nin finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. İlgili varlık ve borçların defter değeri elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değeri ile taşınmayan bilanço kalemlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin gerçeğe uygun değerlerini ifade etmektedir.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

	Defter Değeri Cari Dönem 31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem 31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	**494.379**	**494.379**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	494.379	494.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Finansal Borçlar	**82.941**	**82.941**
Bankalar Mevduatı	82.105	82.105
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Muhtelif Borçlar	836	836

	Defter Değeri Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar	**685.760**	**685.760**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	685.760	685.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Finansal Borçlar	**87.687**	**87.687**
Bankalar Mevduatı	87.077	87.077
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Muhtelif Borçlar	610	610

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Birinci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

İkinci Seviye: Seviye 1'de 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;

Üçüncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	144.489	-	-	144.489
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.212	-	-	2.212
Toplam Finansal Varlıklar	**146.701**	-	-	**146.701**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	11.263	-	-	11.263
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.471	-	-	3.471
Toplam Finansal Varlıklar	**14.734**	-	-	**14.734**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, hazine işlemleri ve kurumsal finansman alanlarında hizmet vermektedir. Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 91.908 TL (31 Aralık 2020: 53.278 TL) tutarında kurumsal finansman ve işlem bankacılığından geliri bulunmakta olup gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Şube sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Şube'nin risk yönetimi yaklaşımı:

Risk yönetimi sisteminin amacı, Şube'nin gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan riskler ile bankanın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamaktır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Şube'nin faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin tanımlanmasını, standartların ve uygulama usullerinin oluşturulmasını ve bu risklerin analizi, izlenmesi, ölçülmesi sonucu raporlanması ve denetimini kapsar.

Şube'nin risk profilini belirleyen ve risk iştahına konu olan ürünler hazine işlemleri ve bu işlemler sonucu maruz kalınan kredi, piyasa ve operasyonel risklerdir. Şube finansal tabloları tahvil ve bono piyasası işlemleri, yabancı para alım/satım işlemleri ve bankalararası para piyasası işlemlerinden oluşmaktadır. Bankanın ana stratejisi ile uyumlu olarak yapılan işlemler genel olarak kısa vadeli ve alım satım amaçlı işlemlerden oluşmaktadır.

Şube risk yönetim politikaları ve uygulama usulleri tesis edilirken Banka'nın mevcut stratejisi ve faaliyetleri dikkate alınmıştır. Şubenin risk düzeyi gerek büyüklük gerek karmaşıklık itibariyle düşük düzeydedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Risk Yönetimi Birimi tarafından yürütülür. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi aracılığıyla Müdürler Kurulu'na bağlı olarak görev yapar.

Risk Yönetimi Birimi Denetim Komitesinin bir parçası olup, üst düzey yönetim, yasal uyum, iç denetim ve bağımsız denetim ekipleriyle birlikte düzenli olarak gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarına katılarak Komiteyi Risk Yönetimi faaliyetleri ile ilgili bilgilendirir.

Şube, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında her yıl İSEDES Raporu'nu hazırlayıp Kuruma göndermektedir. Bu rapor kapsamında takip eden üç yıl için senaryo analizleri ve stres testleri baz, olumsuz ve aşırı olumsuz göstergeler ışığında hazırlanmaktadır. Ayrıca BDDK baz ve olumsuz senaryoları da değerlendirilerek bu senaryolara göre de finansal tablolar oluşturulmakta ve Şube'nin sermaye yeterliliği değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, Hazine Birimi, Mali Kontrol Birimi ve Ekonomik Araştırmalar Birimi ile birlikte içsel sermaye gereksinimi değerlendirilmekte ve üst düzey yönetim bilgilendirilmektedir. Stres senaryoları sermaye planlamasında ve risk iştahının belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. Üst düzey yönetim, tüm yönetim ve karar alma sürecinde İSEDES çalışması kapsamında oluşturulan stres test senaryo sonuçlarından faydalanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	**136.456**	**181.318**	**10.916**
Standart yaklaşım	136.456	181.318	10.916
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**8.639**	**10.894**	**691**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.639	10.894	691
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	**108.150**	**107.075**	**8.652**
Standart yaklaşım	108.150	107.075	8.652
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	**354.270**	**270.848**	**28.342**
Temel gösterge yaklaşımı	354.270	270.848	28.342
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**607.515**	**570.135**	**48.601**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	970.588	870.090	-	-	773.338	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	32.456	25.239	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4.011	-	-	-	-	7.605
Vergi Varlığı	9.446	9.446	-	-	-	13.614
Diğer Aktifler	11.596	11.479	-	-	10.506	-
Toplam Varlıklar	**1.028.097**	**916.256**	-	-	**783.844**	**22.219**
Yükümlülükler						
Mevduat	82.105	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2.020	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	39.785	-	-	-	-	-
Karşılıklar	33.526	-	-	-	-	-
Vergi Borcu	21.521	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	836	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	848.304	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**1.028.097**	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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)	1.700.100	916.256	-	-	783.844
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-	-
	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	**1.700.100**	**916.256**	-	-	**783.844**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	-	-	-	-	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk Tutarları	**1.700.100**	**916.256**	-	-	**783.844**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi riski borçlu veya karşı tarafın temerrüte düşmesi sonucu oluşan kayıpları veya risk profilindeki değişikliği ifade etmektedir.
Şube kurumsal bankacılık ve kurumsal finansman ile hazine işlemleri alanında faaliyet göstermektedir. Ticari kredi ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Bu sebeple, Şube'nin kredi riski oldukça düşük seviyededir.
Şube'nin kredi riski aşağıdaki işlemlerden kaynaklanmaktadır;

- Bankalar ile yapılan gecelik plasman işlemleri
- Kısa vadeli (günlük) repo işlemleri
- Kısa vadeli (günlük/haftalık) türev işlemleri

Kredi Riski Yönetimi Şube'nin Kredi Riski Yönetimi Politika ve Uyguluma Usulleri'nde detaylı olarak açıklanmaktadır. Tüm yeni müşteriler herhangi bir işleme başlamadan önce Kredi Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi ve finansal analize tabi tutulmaktadır. Tüm yeni müşteriler ve müşteri limitleri Risk Yönetimi Birimi tarafından gözden geçirilerek Müdürler Kurulu onayına sunulur.

Kredi ve karşı taraf riski hesaplamalarında Şube Standart Yöntemi uygulamaktadır.

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		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	145.240	751	144.489
Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**145.240**	**751**	**144.489**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Bulunmamaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltımı:

Bulunmamaktadır.

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

	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	382.946	-	382.946	-	-	0%
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	496.591	8.639	496.591	8.639	108.376	21%
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	36.719	-	36.719	-	36.719	100%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**916.256**	**8.639**	**916.256**	**8.639**	**145.095**	**16%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satndart Yaklaşım - Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	382.946	-	-	-	-	-	-	-	-	382.946
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	-	-	496.067	-	-	9.163	-	-	-	505.230
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	36.719	-	-	-	36.719
Toplam	**382.946**	**-**	**496.067**	**-**	**-**	**45.882**	**-**	**-**	**-**	**924.895**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlına tabi alacakları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Karşı taraf Kredi Riski esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şube'nin kredi riski doğuran işlemleri kısa vadeli (günlük/haftalık) olup, bankalar ve uluslararası finansal kurumları ile yapılan gecelik mevduat işlemleri, kısa vadeli alım/satım işlemleri ve Takasbank Borçlanma Araçları Piyasası nezdindeki gecelik repo işlemlerinden oluşturmaktadır. Bu sebeple, Şube'nin genel risk düzeyi, büyüklüğü ve işlemlerinin karmaşıklık yapısı da dikkate alındığında maruz kaldığı Karşı Taraf Kredi Riski'nin düşük seviyede olduğu görülmektedir.

Şube Karşı Taraf Kredi Riski'nin ölçümünde "Standart Yöntem" kullanmaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.298	3.341		1,4	8.639	8.639
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)				-	-	-
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)					-	-
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)					-	-
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						**8.639**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Bulunmamaktadır.

Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler:

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa Riski, faiz oranı, kur, kredi faiz oranları, menkul kıymet ve emtia fiyatları gibi piyasa verilerinde meydana gelen değişikliklerin Banka'nın aktif ve pasif kalemleri üzerindeki olası olumsuz etkisini göstermektedir. Şubenin maruz kaldığı piyasa riski kur ve faiz riskinden oluşmaktadır. Şubenin piyasa riski sabit getirili menkul kıymetler, yabancı para ve bankalararası para piyasalarındaki alım satım işlemlerinden doğmaktadır. Genel Merkez'in ana stratejisi ile uyumlu olarak yapılan işlemler genel olarak kısa vadeli ve alım satım amaçlı işlemlerden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetim sisteminin amacı; Şubenin piyasa riskinin tespit edilmesini ve Şube açısından önemli düzeyde piyasa riski yaratan faktörlerin tanımlanmasını, söz konusu risklerin olası etkilerinin ölçülmesini ve bu risklerin yönetilmesine ilişkin politika ve süreçlerin düzenlenmesini ve bu risklerin belli limitler vasıtasıyla takip edilip raporlanmasını sağlamaktır.

Şube'de piyasa riski aylık olarak kur riski ve faiz riskini de içeren Standart Yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve Şube'nin Risk Yönetim Birimi ve Denetim Komitesi Başkanı'na raporlanmaktadır. Şube'nin piyasa riskinin ölçümü, değerlendirilmesi, takibi, kontrolü ve raporlanması Müdürler Kurulu tarafından onaylanmış Piyasa Riski Yönetimi Politikaları ve Uygulama Usulleri içerisinde detaylıca yer almaktadır.

Risk Yönetimi Birimi tarafından belirlenen dahili limitler en az yılda bir kez mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Limitlere uyumsuzluk olması durumunda Risk Yönetim Birimi Yöneticisi ve Hazine Birim Yöneticisi durumu değerlendirerek mevcut uyumsuzluğun giderilmesi için gereken önlemleri almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standart yaklaşım:

		Risk Ağırlıklı Tutar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	34.838	3.788
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	73.312	103.287
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**108.150**	**107.075**

7. Operasyonel risk açıklamaları

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel risk ölçümleri aylık olarak yapılmaktadır.

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	142.845	193.120	230.867	188.944	15	28.342
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						354.270

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	97.391	142.845	193.120	144.452	15	21.668
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						270.848

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Genel Merkez'in kredi faaliyeti, mevduat işlemleri ve borç ihracı gibi alım-satım amaçlı işlemlerin dışında kalan işlemlerinden doğan faiz riskini ifade etmektedir.

Şube'nin portföyü Hazine Bonosu ve Devlet Tahvilinden oluşan Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler altında izlenmektedir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski Bankalara yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin Hazine Birimi tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Şube'de Faiz Oranı Riski Mali Kontrol ve Muhasebe Birimi tarafından "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemi ile Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında BDDK tarafından oluşturulan ve BDDK'ya aylık olarak gönderilen "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli-FR400AS" formunda belirtilen hususlar dikkate alınarak hesaplamaktadır. Bu formda Bilanço ve Bilanço Dışı kalemlerin yeniden fiyatlanacağı dönem göz önünde bulundurulmaktadır.

Şube'de yapılan plasman ve mevduat işlemlerinin gecelik işlemler olması ve Şube portföyünde kredi gibi faize duyarlı ürünlerin bulunmaması sebebiyle Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski önemsiz seviyededir.

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar /Özkaynaklar – Kayıplar /Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar /Özkaynaklar – Kayıplar /Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500bp	(368)	(0,04%)	(+) 500bp	(397)	(0,06%)
2	TRY	(-) 400bp	305	0,04%	(-) 400bp	332	0,05%
3	EURO	(+) 200bp	-	-	(+) 200bp	-	-
4	EURO	(-) 200bp	-	-	(-) 200bp	-	-
5	USD	(+) 200bp	(202)	(0,02%)	(+) 200bp	(382)	(0,06%)
6	USD	(-) 200bp	26	0,00%	(-) 200bp	65	0,01%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**332**			**397**	
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(570)**			**(779)**	

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	197.939	132.789	2.179	74.338
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**197.939**	**132.789**	**2.179**	**74.338**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP		
Vadesiz Serbest Hesap	197.939	132.789	2.179	55.596
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	-	-	-	18.742
Toplam	**197.939**	**132.789**	**2.179**	**74.338**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %21 aralığında).

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

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 26.217 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.927 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	1.993	-	778
Swap İşlemleri	-	219	-	2.693
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**2.212**	-	**3.471**

4. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	240.618	524	216.729	293
Yurtdışı	-	13	-	14
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	253.224	-	468.724
Toplam	**240.618**	**253.761**	**216.729**	**469.031**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar Cari Dönem	Serbest Olmayan Tutar Cari Dönem	Serbest Tutar Önceki Dönem	Serbest Olmayan Tutar Önceki Dönem
AB Ülkeleri	242	-	3.582	-
ABD, Kanada	247.775	-	465.156	-
OECD Ülkeleri (*)	5.220	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**253.237**	-	**468.738**	-

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

5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Özel Maliyet	Toplam
31 Aralık 2020				
Maliyet	26.089	14.238	10.945	51.362
Birikmiş Amortisman (-)	2.465	7.746	2.825	13.036
Kapanış Net Defter Değeri	**23.624**	**6.582**	**8.120**	**38.326**
31 Aralık 2021				
Dönem Başı Maliyet Değeri	**26.089**	**14.238**	**10.945**	**51.362**
İktisap Edilenler	-	1.269	1.603	2.872
Elden Çıkarılanlar (-) Maliyet	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**26.089**	**15.597**	**12.548**	**54.234**
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	4.503	2.121	2.118	8.742
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**6.968**	**9.867**	**4.943**	**21.778**
Kapanış Net Defter Değeri	**19.121**	**5.730**	**7.605**	**32.456**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Maddi olmayan DV	Toplam
31 Aralık 2020		
Maliyet	12.981	12.981
Birikmiş Amortisman	8.653	8.653
Kapanış Net Defter Değeri	**4.328**	**4.328**
31 Aralık 2021		
Dönem Başı Maliyet Değeri	**12.981**	**12.981**
İktisap Edilenler	1.274	1.274
Elden Çıkarılanlar (-) Maliyet	-	-
Değer Düşüşü	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**14.255**	**14.255**
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1.591	1.591
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**10.244**	**10.244**
Kapanış Net Defter Değeri	**4.011**	**4.011**

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 9.446 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.488 TL). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Personel prim ve ikramiye karşılığı	25.315	5.822	11.413	2.283
Çalışan hakları karşılığı	6.611	1.322	5.687	1.137
Diğer karşılıklar	-	-	206	41
Türev araç gider reeskontu	2.020	465	1.049	210
TFRS 9 Karşılığı	1.220	281	1.167	233
Diğer	29.914	5.998	5.911	1.182
Ertelenmiş vergi varlığı	**65.080**	**13.888**	**25.433**	**5.086**
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arası farklar:				
- Maddi duran varlıklar	6.248	1.250	6.115	1.223
- Finansal varlıklar	117	27	82	16
Türev araç gelir reeskontu	2.212	509	3.472	694
TFRS 9 Karşılığı	-	-	-	-
Diğer	13.279	2.656	8.327	1.665
Ertelenmiş vergi borcu	**21.856**	**4.442**	**17.996**	**3.598**
Ertelenmiş vergi varlığı (borcu), net		**9.446**		**1.488**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler 357 TL'dir.(31 Aralık 2020: 241 TL).

b. 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:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 11.596 TL (31 Aralık 2020: 12.946 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	82.105	-	-	-	-	-	-	-	82.105
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	82.105	-	-	-	-	-	-	-	82.105
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**82.105**	-	-	-	-	-	-	-	**82.105**

31 Aralık 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	87.077	-	-	-	-	-	-	-	87.077
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	87.077	-	-	-	-	-	-	-	87.077
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**87.077**	-	-	-	-	-	-	-	**87.077**

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamına dahil olan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a. Türev finansal yükümlülükler tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	412	-	973
Swap İşlemleri	-	1.608	-	76
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.020**	**-**	**1.049**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %8'i (31 Aralık 2020: %10) mevduattan oluşmaktadır.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	8.773	8.312	4.267	3.930
1-4 yıl arası	23.913	23.145	13.782	13.180
4 yıldan fazla	8.378	8.328	9.243	9.129
Toplam	**41.064**	**39.785**	**27.292**	**26.239**

(*) 1 Ocak 2019 itibarıyla Banka TFRS 16 uygulamaya başlamış ve "maddi duran varlıklar" altında "kullanım hakkı" ve kiralama işlemlerinden yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiştir.

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Şube'nin ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	3,85%	1,67%
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,48%	92,96%

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 TL (tam TL) (1 Ocak 2020: 7.117,17 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 itibarıyla 2.458 TL (31 Aralık 2020: 1.808 TL) kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır. Şube'nin ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 4.152 TL (31 Aralık 2020: 3.879 TL) tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 25.315 TL (31 Aralık 2020: 11.413 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

f. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Diğer karşılıklar" kalemi operasyonel giderler için ayrılan karşılık tutarı 1.601 TL'dir (31 Aralık 2020: 829 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 59.906 TL olup, 42.772 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 17.134 TL vergi borcu oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 29.469 TL kurumlar vergisi karşılığı, 17.017 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 12.451 vergi borcu oluşmaktadır).

i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.134	12.451
BSMV	799	892
Ödenecek Katma Değer Vergisi	195	113
Menkul Sermaye İradı Vergisi	402	1.882
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	2.477	1.303
Toplam	**21.007**	**16.641**

ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	218	180
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	250	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	-
Diğer	46	32
Toplam	**514**	**365**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlüğü ile netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 9.446 (31 Aralık 2020: 1.488 TL'dir).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

II. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 TL (31 Aralık 2020: 100.000 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	100.000	100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

f. Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Şube, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

T.C. 1923 BAĞIMSIZ DENETİM 2015

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Aralık 2021 itibarıyla teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d. Kabul edilen aval ve kefaletlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Nazım hesaplarda yer alan taahhütlere ilişkin açıklama:

a. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri:

Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri vadeli döviz alım satım işlemlerine ait taahhütlerden ve menkul değer alım satım taahhütlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle 851.144 TL vadeli aktif değer alım satım taahhütü yer almaktadır (31 Aralık 2020 : 917.703 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	152.496	-	114.703	-
Yurtiçi Bankalardan	247.998	-	227.813	-
Yurtdışı Bankalardan	-	58	-	47
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	11	4.117	6
Toplam	**400.494**	**69**	**346.633**	**53**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	36.843	-	6.387	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**36.843**	**-**	**6.387**	**-**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e. Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler 12.088 TL'dir. (31 Aralık 2020: 9.418 TL).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	324.174	-	-	-	-	-	324.174
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**324.174**	-	-	-	-	-	**324.174**
Yabancı Para								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	312	-	-	-	-	-	312
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**312**	-	-	-	-	-	**312**
Genel Toplam	-	**324.486**	-	-	-	-	-	**324.486**

e. Diğer faiz giderleri:

Şube'nin cari dönemde repo işlemlerine vermiş olduğu 248 TL para piyasası işlemlerine verilen faiz gideri (31 Aralık 2020: 69 TL) ve diğer faiz gideri (31 Aralık 2020:6 TL) bulunmamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**975.435**	**325.150**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	141.124	58.619
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	740.265	194.324
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	94.046	72.207
Zarar (-)	**870.451**	**328.317**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	90.071	71.418
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	737.713	192.417
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	42.667	64.482
Net Ticari Kar / (Zarar)	**104.984**	**(3.167)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 333 TL kira geliri ve 1.552 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 496 TL kira gelirleri ve 2.363 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	71	1.079
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	71	1.079
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.537	2.230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.537	2.230
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	**4.608**	**3.309**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	651	477
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.239	3.688
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.592	1.238
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	59.520	47.972
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	3.124	2.703
Reklam ve İlan Giderleri	31	14
Diğer Giderler (*)	56.365	45.255
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	5.493	7.289
Toplam	**71.495**	**60.664**

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 6.144 TL (31 Aralık 2020: 4.840 TL) tutarında haberleşme gideri, 12.449 TL (31 Aralık 2020: 17.504 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri, 103 TL (31 Aralık 2020: 184 TL) tutarında taşıt aracı gideri, 982 TL (31 Aralık 2020: 792 TL) tutarında sigorta gideri, 25.315 TL (31 Aralık 2020: 11.413 TL) tutarında bonus karşılık gideri, 4.503 TL kullanım hakkı olan gayrimenkullerin amortismanı (31 Aralık 2020: 4.443 TL) ve 6.869 TL (31 Aralık 2020: 6.079 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Şube'nin ertelenmiş vergi gideri 81 TL (31 Aralık 2020: 789 TL), ertelenmiş vergi geliri 8.000 TL (31 Aralık 2020: 545 TL) cari vergi gideri ise 59.894 TL'dir (31 Aralık 2020: 29.379 TL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 7.919 TL'dir (31 Aralık 2020: 244 TL net vergi gideri).

9. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Alınan ücret ve komisyonlar altındaki diğer komisyon gelirlerinin 91.908 TL (31 Aralık 2020: 53.278 TL) tutarındaki kısmı kurumsal finansman ve muhabir bankacılık hizmet komisyon gelirlerinden, geri kalan 5.599 TL (31 Aralık 2020: 5.593 TL) tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 2021 ve 2020 yılları içerisinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

2. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. **Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemlerin ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:**

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 60.185 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2020: 143.697 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 17.296 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020: 3.138 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 106.976 TL tutarında artış (31 Aralık 2020: 66.088 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

2. **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**760.089**	**622.756**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	-	-
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	760.089	622.756
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	-	-
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**760.089**	**622.756**

3. **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**823.887**	**761.110**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	-	-
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	823.887	761.110
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	-	-
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**823.887**	**761.110**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Şube'nin yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler [2]						
Dönem Başı	-	-	-	-	480.590	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	263.630	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	91.919	-

b. Önceki Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler [2]						
Dönem Başı	-	-	-	-	539.418	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	480.590	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	57.401	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Risk grubuna dâhil olan diğer gerçek ve tüzel kişilere kullandırılmış nakdi krediler kolonu içerisinde yer alan 263.630 TL (31 Aralık 2020: 480.590 TL) yurt dışı merkez ve şubeler hesabı ile diğer alacaklardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b.1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat		**Cari Dönem**			**Önceki Dönem**	
Dönem Başı	-	-	87.077	-	-	75.092
Dönem Sonu	-	-	82.105	-	-	87.077
Mevduat Faiz Gideri	-	-	324.224	-	-	190.106

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b.2. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
		Cari Dönem			**Önceki Dönem**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	924.327	-	-	128.781
Dönem Sonu	-	-	396.656	-	-	924.327
Toplam Kâr/Zarar	-	-	2.552	-	-	1.907
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar [(*)]	8.090	6.182
Diğer Uzun Vadeli Faydalar [(**)]	477	1.908
İşten çıkarılma nedeni ile sağlanan faydalar [(***)]	605	-
Üst Yönetime sağlanan toplam faydalar	**9.172**	**8.090**

(*) Ücretler, ikramiye, ev, araba, sosyal güvenlik, sağlık sigortası, izin vb. ödemeler
(**) Kıdem tazminatı karşılık giderleri, izin karşılıklarının uzun vadeli kısımları, uzun vadeli ikramiye planları vb.
(***) İşten çıkarılan yöneticilere ödenen kıdem, ihbar tazminatı ve diğer yasal tutarlar

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

e. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	253.224	51,22
Mevduat	82.105	100,00
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	396.656	54,93

Şube'nin, merkezinin diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

VIII. ŞUBE'NİN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	59			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31.12.2021	31.12.2020
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	180.200	164.275
Raporlama Dönemine Ait Bilgi Sistemleri Denetim Ücreti	91.260	119.700
Toplam	**271.460**	**283.975**

III. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmeri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

.....