# İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 D: 57
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

### İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Building a better working world

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mayıs 2022
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : Takasbank Genel Müdürlüğü<br>Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4<br>Sarıyer 34467 İstanbul |
| Banka'nın Telefon Numaraları | : (0 212) 315 25 25 |
| Banka'nın Fax Numaraları | : (0 212) 315 25 26 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : www.takasbank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta adresi | : rap@takasbank.com.tr |

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

**Mahmut KAYACIK**
Yönetim Kurulu Başkanı

**Münevver ÇETİN**
Denetim Komitesi Başkanı

**Murat TACİR**
Denetim Komitesi Üyesi

**Avşar R. SUNGURLU**
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

**Murat GÖRGÜN**
Genel Müdür Yardımcısı

**Oya DEMİRDAĞ**
Direktör

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Unvan | : Zülal TARI / Başuzman |
| Tel No | : (0 212) 315 23 15 |
| Fax No | : (0 212) 315 22 34 |

**İÇİNDEKİLER** **SAYFA NO**

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| **II.** | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| **III.** | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2-3 |
| **IV.** | Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| **V.** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 4 |
| **VI.** | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 4 |


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 6-7 |
| **II.** | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| **III.** | Kar veya zarar tablosu | 9 |
| **IV.** | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 10 |
| **V.** | Özkaynak değişim tablosu | 11-12 |
| **VI.** | Nakit akış tablosu | 13 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| **II.** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14-15 |
| **III.** | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| **IV.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| **V.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **VI.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15-16 |
| **VII.** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16-18 |
| **VIII.** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 19 |
| **IX.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| **X.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| **XI.** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| **XII.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19-20 |
| **XIII.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| **XIV.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XV.** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XVI.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XVII.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22-23 |
| **XVIII.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| **XIX.** | Paylar ihracına ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XX.** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XXI.** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XXII.** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| **XXIII.** | İlişkili taraflar | 24 |
| **XXIV.** | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 24 |
| **XXV.** | Yatırım amaçlı gayrimenkuller | 25 |
| **XXVI.** | Sınıflandırmalar | 25 |
| **XXVII.** | TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar | 25 |

**İÇİNDEKİLER (Devamı)** **SAYFA NO**

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 26-29 |
| **II.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30-31 |
| **III.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32-34 |
| **IV.** | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 35 |
| **V.** | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 35-36 |
| **VI.** | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 37 |
| **VII.** | Risk yönetim hedef ve politikaları | 37-38 |
| **VIII.** | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 39-40 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 41-47 |
| **II.** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 48-54 |
| **III.** | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 55-56 |
| **IV.** | Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 57-60 |
| **V.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar | 61 |
| **VI.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| **VII.** | Diğer açıklamalar ve dipnotlar | 62 |


## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 63 |
| **II.** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 63 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 64-72 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

### II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Sıra No | Hissedarların Adı | Ödenmiş Sermaye | % | Adet | Ödenmiş Sermaye | % | Adet |
| 1 | Borsa İstanbul A.Ş. | 385,067 | 64.18 | 1 | 385,067 | 64.18 | 1 |
| 2 | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 30,000 | 5.00 | 1 | 30,000 | 5.00 | 1 |
| 3 | Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş. | 30,000 | 5.00 | 1 | 30,000 | 5.00 | 1 |
| 4 | Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 29,685 | 4.95 | 1 | 29,685 | 4.95 | 1 |
| 5 | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 26,280 | 4.38 | 1 | 26,280 | 4.38 | 1 |
| 6 | Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 26,235 | 4.37 | 1 | 26,235 | 4.37 | 1 |
| 7 | Türkiye İş Bankasi A.Ş. | 26,235 | 4.37 | 1 | 26,235 | 4.37 | 1 |
| 8 | Diğer (Aracı kurum) | 26,397 | 4.40 | 24 | 26,397 | 4.40 | 24 |
| 9 | Diğer (Banka) | 20,101 | 3.35 | 8 | 20,101 | 3.35 | 8 |
| | **Toplam** | **600,000** | **100.00** | **39** | **600,000** | **100.00** | **39** |

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

*Temettü ödemesi*

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| **Adı Soyadı** | **Sorumlu Olduğu Alan** | **Öğrenim Durumu** |
|---|---|---|
| Mahmut Kayacık | Başkan | Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans |
| Korkmaz Ergun | Başkan Vekili | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / İşletme / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü / Ortadoğu İktisadı / Yüksek Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İktisat Tarihi / Doktora |
| Avşar R. Sungurlu | Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı) | Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Havacılık Mühendisliği / Lisans<br>Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Fen Bilimleri Enstitüsü / Havacılık Mühendisliği / Yüksek Lisans<br>Long Island Üniversitesi / Yüksek Lisans Fakültesi / İşletme / Yüksek Lisans |
| Murat Tacir | Üye (Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye) | İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme / Lisans |
| Murat Onuk | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye) | İstanbul Üniversitesi /İktisat Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans |
| Bekir Bayrakdar | Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye) | İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans |
| Yusuf Karaloğlu | Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye) | Uludağ Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme/ Lisans<br>Erzincan Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü/ Kamu Hukuku / Yüksek Lisans |
| Münevver Çetin | Üye (Denetim Komitesi Başkanı - Risk Komitesi Üye ) | Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans<br>Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans<br>İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora |
| Gülseren Topuz | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye) | Ankara Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans<br>İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora |

## III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Avşar R. Sungurlu | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı | Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Havacılık Mühendisliği / Lisans<br>Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Fen Bilimleri Esntitüsü / Havacılık Mühendisliği / Yüksek Lisans<br>Long Island Üniversitesi / Yüksek Lisans Fakültesi /İşletme / Yüksek Lisans |
| Gökhan Elibol | Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Maliye / Lisans<br>Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans |
| Murat Görgün | Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler | Orta Doğu Teknik Üniversitesi /İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler/ Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Bankacılık / Yüksek Lisans |
| Taşkın Öker | Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri | İstanbul Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik Elektronik Bölümü / Lisans |

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

## IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'tir. Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| BİAŞ | 385,067 | %64.18 | 385,067 | - |

## V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

## VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar Veya Zarar Tablosu
IV. Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

**31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## İKİNCİ BÖLÜM

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Mart 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | VARLIKLAR | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **33,354,012** | **12,276,369** | **45,630,381** | **32,144,284** | **6,702,999** | **38,847,283** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **33,350,341** | **12,275,708** | **45,626,049** | **32,140,613** | **6,702,338** | **38,842,951** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-(1) | 240 | - | 240 | 67 | - | 67 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-(3) | 33,374,737 | 12,275,708 | 45,650,445 | 32,149,899 | 6,702,338 | 38,852,237 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | I-(3) | 27,848 | - | 27,848 | 35,961 | - | 35,961 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | I-(3) | 52,484 | - | 52,484 | 45,314 | - | 45,314 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-(2)** | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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** | **I-(4)** | **3,671** | **661** | **4,332** | **3,671** | **661** | **4,332** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3,671 | 661 | 4,332 | 3,671 | 661 | 4,332 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **I-(5)** | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1,365,634** | **4,040,265** | **5,405,899** | **1,200,885** | **4,207,513** | **5,408,398** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-(6)** | **968,746** | **-** | **968,746** | **573,749** | **-** | **573,749** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **I-(11)** | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **I-(7)** | **398,635** | **4,040,265** | **4,438,900** | **628,467** | **4,207,513** | **4,835,980** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 398,635 | 1,966,495 | 2,365,130 | 628,467 | 4,207,513 | 4,835,980 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 2,073,770 | 2,073,770 | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **1,747** | **-** | **1,747** | **1,331** | **-** | **1,331** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-(13)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **4,825** | **-** | **4,825** | **4,825** | **-** | **4,825** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **4,825** | **-** | **4,825** | **4,825** | **-** | **4,825** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 4,825 | - | 4,825 | 4,825 | - | 4,825 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **19,390** | **-** | **19,390** | **7,621** | **-** | **7,621** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **118,544** | **-** | **118,544** | **116,214** | **-** | **116,214** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 118,544 | - | 118,544 | 116,214 | - | 116,214 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-(12)** | **46,250** | **-** | **46,250** | **46,250** | **-** | **46,250** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-(14)** | **9,256** | **-** | **9,256** | **9,066** | **-** | **9,066** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **I-(15)** | **138,860** | **4,714** | **143,574** | **583,426** | **928** | **584,354** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **35,056,771** | **16,321,348** | **51,378,119** | **34,112,571** | **10,911,440** | **45,024,011** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Mart 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-(2)** | **-** | **6,483,332** | **6,483,332** | **21,008** | **3,395,552** | **3,416,560** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **218,904** | **-** | **218,904** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | **II-(3)** | **31,404,147** | **9,780,292** | **41,184,439** | **30,460,007** | **7,495,950** | **37,955,957** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | 31,404,147 | 9,780,292 | 41,184,439 | 30,460,007 | 7,495,950 | 37,955,957 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-(1)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **II-(4)** | **1,688** | **-** | **1,688** | **2,033** | **-** | **2,033** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-(5)** | **91,466** | **-** | **91,466** | **87,149** | **-** | **87,149** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 29,371 | - | 29,371 | 20,409 | - | 20,409 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 62,095 | - | 62,095 | 66,740 | - | 66,740 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-(6)** | **101,331** | **-** | **101,331** | **106,506** | **-** | **106,506** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-(7)** | **3,515,863** | **-** | **3,515,863** | **3,236,902** | **-** | **3,236,902** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 600,000 | - | 600,000 | 600,000 | - | 600,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 36,280 | - | 36,280 | 36,280 | - | 36,280 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 33,019 | - | 33,019 | 33,019 | - | 33,019 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 3,261 | - | 3,261 | 3,261 | - | 3,261 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (3,889) | - | (3,889) | (596) | - | (596) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 1,687,658 | - | 1,687,658 | 1,687,658 | - | 1,687,658 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 199,063 | - | 199,063 | 199,063 | - | 199,063 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 1,485,951 | - | 1,485,951 | 1,485,951 | - | 1,485,951 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 2,644 | - | 2,644 | 2,644 | - | 2,644 |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 1,195,814 | - | 1,195,814 | 913,560 | - | 913,560 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 913,560 | - | 913,560 | 22,803 | - | 22,803 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 282,254 | - | 282,254 | 890,757 | - | 890,757 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **35,114,495** | **16,263,624** | **51,378,119** | **34,132,509** | **10,891,502** | **45,024,011** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Mart 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | NAZIM HESAPLAR | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **51,741,991** | **-** | **51,741,991** | **40,081,926** | **-** | **40,081,926** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-(1)** | **50,959,482** | **-** | **50,959,482** | **39,299,417** | **-** | **39,299,417** |
| 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 | | 50,959,482 | 0 | 50,959,482 | 39,299,417 | - | 39,299,417 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **III-(1)** | **782,509** | **-** | **782,509** | **782,509** | **-** | **782,509** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 782,509 | - | 782,509 | 782,509 | - | 782,509 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. 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 Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 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 Uyg.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 | | 782,509 | - | 782,509 | 782,509 | - | 782,509 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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)** | | **5,057,135,542** | **13,547,195** | **5,070,682,737** | **4,941,116,912** | **9,499,345** | **4,950,616,257** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | **III-(1)** | **5,004,729,419** | **-** | **5,004,729,419** | **4,895,527,426** | **-** | **4,895,527,426** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 1,988 | - | 1,988 | 1,831 | - | 1,831 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 5,004,725,931 | - | 5,004,725,931 | 4,895,524,095 | - | 4,895,524,095 |
| 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 | | 1,500 | - | 1,500 | 1,500 | - | 1,500 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **52,406,123** | **13,547,195** | **65,953,318** | **45,589,486** | **9,499,345** | **55,088,831** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 19,849,879 | 13,547,195 | 33,397,074 | 21,900,065 | 9,499,345 | 31,399,410 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 32,556,244 | - | 32,556,244 | 23,689,421 | - | 23,689,421 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **5,108,877,533** | **13,547,195** | **5,122,424,728** | **4,981,198,838** | **9,499,345** | **4,990,698,183** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır..

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN**
**KAR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 - 31 Mart 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **266,591** | **190,476** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | IV-(1) | 17,280 | 3,609 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | IV-(1) | 203,100 | 153,266 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 0 | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | IV-(1) | 46,011 | 33,266 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | IV-(1) | 46,011 | 33,266 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 200 | 335 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-(2)** | **12,525** | **10,318** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 9,470 | 3,885 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2,983 | 6,364 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 72 | 69 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **254,066** | **180,158** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **209,104** | **140,817** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 235,946 | 154,266 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 26,026 | 13,002 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-(11) | 209,920 | 141,264 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 26,842 | 13,449 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 26,842 | 13,449 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-(3)** | **-** | **40** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **IV-(4)** | **2,169** | **2,474** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 2,169 | 2,474 |
| **VII.** | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-(5) | 635 | 1,536 |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **465,974** | **325,025** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **IV-(6)** | **5,225** | **3,478** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **27,477** | **12,199** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **43,833** | **21,900** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **23,182** | **16,465** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+…+XII)** | | **366,257** | **270,983** |
| **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)** | | **366,257** | **270,983** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-(8)** | **(84,003)** | **(53,476)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (83,370) | (54,360) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (633) | - |
| 187.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | 884 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-(9)** | **282,254** | **217,507** |
| **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)** | | **-** | **-** |
| 25.1 | Grubun Karı/Zararı | | **282,254** | **217,507** |
| 25.2 | Azınlık Payları Karı/Zararı (-) | | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **IV-(10)** | **282,254** | **217,507** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0.4704 | 0.3625 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Mart 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak-<br>31 Mart 2021 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **282,254** | **890,757** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **-3,293** | **(302)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-3,293** | **(302)** |
| 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 | (4,116) | (378) |
| 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 | 823 | 76 |
| **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)** | **278,961** | **890,455** |

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sınırlı denetimden geçmiş | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Azınlık payları hariç toplam özkaynak | Azınlık payları | Toplam özkaynak |
| | **Cari dönem 1 Ocak 2022-31 Mart 2022** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(596)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,687,658** | **913,560** | **-** | **-** | **-** | **3,236,902** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(596)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,687,658** | **913,560** | **-** | **-** | **-** | **3,236,902** |
| **IV.** | **Toplam kapsamlı gelir** | | | | | | **(3,293)** | | | | | | | **282,254** | | | **278,961** |
| **V.** | **Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII** | **Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(3,889)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,687,658** | **913,560** | **282,254** | **-** | **-** | **3,515,863** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sınırlı denetimden geçmiş | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Azınlık payları hariç toplam özkaynak | Azınlık payları | Toplam özkaynak |
| | **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Yeniden düzenlenmiş** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **1 Ocak 2021-31 Mart 2021** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(294)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,364,285** | **562,177** | **-** | **-** | **-** | **2,562,448** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(294)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,364,285** | **562,177** | **-** | **-** | **-** | **2,562,448** |
| **IV.** | **Toplam kapsamlı gelir** | | | | | | **(211)** | | | | | | | **217,507** | | | **217,296** |
| **V.** | **Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII** | **Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kar dağıtımı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **323,374** | **(539,374)** | **-** | **-** | **-** | **(216,000)** |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (216,000) | - | - | - | (216,000) |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 323,374 | (323,374) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | **600,000** | **33,019** | **-** | **3,261** | **-** | **(505)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,687,659** | **22,803** | **217,507** | **-** | **-** | **2,563,744** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2021 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **(106,367)** | **(513,339)** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | IV-(1) | 248,979 | 197,237 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | IV-(2) | (12,918) | (11,003) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 0 | 40 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 179,574 | 118,221 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 635 | 1,536 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 0 | - |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | II-(5) | (44,270) | (22,327) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | II-(6) | (98,220) | (51,654) |
| 1.1.9 | Diğer | | (380,147) | (745,389) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **6,200,480** | **5,670,418** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | I-(2) | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | I-(3) | (7,147) | (2,167) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | I-(5) | (394,483) | 40,473 |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | I-(14) | 497,152 | 172,857 |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | II-(2) | 2,847,876 | 1,697,104 |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | 3,257,082 | 3,762,151 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **6,094,113** | **5,157,079** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **376,925** | **(420,571)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (13,875) | (64) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 112 | - |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | I-(4) | - | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | I-(6) | (548,638) | (1,889,213) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | 1,538,866 | 1,477,688 |
| 2.9 | Diğer | | (599,540) | (8,982) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(2,588)** | **1,344** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya ilişkin ödemeler | | 72 | (1,086) |
| 3.6 | Diğer | | (2,660) | 2,430 |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **314,671** | **701,534** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış** | | **6,783,121** | **5,439,386** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **38,848,153** | **22,485,537** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **I-(1)/(3)** | **45,631,274** | **27,924,923** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

*Finansal tabloların sunumu*

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

*Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları*

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

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin karlılığını sağlmaak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapılabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alınıp, gerekirse ilerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

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

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak bilanço yönetimi kapsamında swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

**Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swabı işlemleri yapılmaktadır. Bankanın, 31 Mart 2022 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, "TFRS 9 Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği, nakit kredi, kaldıraçlı alım satım işlemleri, borsa yatırım fonu ve bireysel emeklilik fonu işlemleri, Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama, hesap işlemleri, TEFAS ve BEFAS hizmetleri ile diğer hizmetler için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/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, maliyet 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.

**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 maliyetleri 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 ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (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 bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

### d. Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullandırılmaktadır. Nakit kredileri, "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma" ve "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi" kriterleri çerçevesinde "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

*Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması*

Banka, 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 TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, krediler ve gayrinakdi kredilere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka'ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşıklıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında "Diğer Karşılıklar" başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d. Krediler (Devamı)**

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.
- 17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine ve 27.03.2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | **Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)** |
|---|---|
| Binalar | 36-50 Yıl |
| Tesis makine ve cihazlar | 4 Yıl |
| Taşıtlar | - |
| Döşeme ve demirbaşlar | 5 Yıl |
| Özel maliyetler | 5 Yıl |
| Haklar | 3 Yıl |
| Geliştirme maliyetleri | 5 Yıl |

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") 'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 10,848.59 TL (31 Aralık 2021: 8,254.51 TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Mart 2022 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 4,116 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2021: 378 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

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

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı içinde gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*Cari Vergi*

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlayacak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden 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.

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

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

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 ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, kitle fonlama platformu, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

**XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**XXIII. İlişkili 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 TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

**XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

**XXVI. Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

**XXVII. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Mart 2022 itibarıyla 4,739 TL, kiralama yükümlülüğü ise 1,688 TL'dir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka hesaplamalarında bu imkandan yararlanmamıştır.Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3,486,146 TL (31 Aralık 2021: 3,204,332 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.88'dir (31 Aralık 2021: %19.66'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **Çekirdek Sermaye** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 600,000 | 600,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 33,019 | 33,019 |
| Yedek akçeler | 1,690,919 | 1,690,919 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 1,195,814 | 913,560 |
| Net Dönem Kârı | 282,254 | 890,757 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 913,560 | 22,803 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **3,519,752** | **3,237,498** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 3,889 | 596 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 6 | 9 |
| 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 | 118,544 | 116,214 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | 4,825 | 4,825 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **127,264** | **121,644** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3,392,488** | **3,115,854** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **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 toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin 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 )** | **3,392,488** | **3,115,854** |
| **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) | 93,658 | 88,478 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **93,658** | **88,478** |
| **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 toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **93,658** | **88,478** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **3,486,146** | **3,204,332** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **3,486,146** | **3,204,332** |
| 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 kalemler | - | - |
| **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) | 3,486,146 | 3,204,332 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 20,648,542 | 16,298,780 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16.43 | 19.12 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16.43 | 19.12 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 16.88 | 19.66 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.5 | 2.5 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.5 | 2.5 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| **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) | 93,658 | 88,478 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 93,658 | 88,478 |
| 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 | | - |

(1) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:**

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecek ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Swap Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G) , Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, Kıymetli Maden Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri, yatırımcı tazmin merkezi, çek takas, TEFAS, kitle fonlama platformu, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 57,724 TL (31 Aralık 2021: 19,938 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yonetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

| **Cari Dönem** | **1 ABD Doları** | **1 Avro** | **1 İngiliz Sterlini** | **100 Japon Yeni** |
|---|---|---|---|---|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | | | | |
| 1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 14.6458 | 16.3086 | 19.2129 | 11.9926 |
| 2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 14.7933 | 16.3117 | 19.3392 | 11.9388 |
| 3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 14.8221 | 16.2620 | 19.4497 | 11.9154 |
| 4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 14.8068 | 16.3136 | 19.4913 | 12.1394 |
| 5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 14.8234 | 16.2825 | 19.5109 | 12.1580 |
| **Son 31 günlük aritmetik ortalama** | 14.5656 | 16.0540 | 19.1694 | 12.2825 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| Cari dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 4,479,470 | 7,691,496 | 104,742 | 12,275,708 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 661 | - | - | 661 |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 1,520,630 | 2,519,635 | - | 4,040,265 |
| Türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 203 | 4,511 | - | 4,714 |
| **Toplam varlıklar** | **6,000,964** | **10,215,642** | **104,742** | **16,321,348** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 2,279,943 | 4,203,389 | - | 6,483,332 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Fonlar | 3,713,228 | 5,962,546 | 104,518 | 9,780,292 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **5,993,171** | **10,165,935** | **104,518** | **16,263,624** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **7,793** | **49,707** | **224** | **57,724** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |
| **Önceki dönem** | | | | |
| Toplam varlıklar | 4,273,121 | 6,570,169 | 68,150 | 10,911,440 |
| Toplam yükümlülükler | 4,271,448 | 6,552,110 | 67,944 | 10,891,502 |
| **Net bilanço pozisyonu** | **1,673** | **18,059** | **206** | **19,938** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, Hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2021 ve 2022 yılı içerisinde alınmıştır.Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

| Cari dönem sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası | - | - | - | - | - | 240 | 240 |
| Bankalar[2] | 44,179,381 | 146,472 | - | - | - | 1,272,108 | 45,597,961 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 27,848 | - | - | - | - | - | 27,848 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | 4,332 | 4,332 |
| Krediler[3] | 967,598 | - | - | - | - | - | 967,598 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4] | - | 1,892,028 | 646,359 | 1,899,914 | - | - | 4,438,301 |
| Diğer varlıklar [1] | 59,283 | - | - | - | - | 282,556 | 341,839 |
| **Toplam varlıklar** | **45,234,110** | **2,038,500** | **646,359** | **1,899,914** | **-** | **1,559,236** | **51,378,119** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 10,592,149 | - | - | - | - | 30,592,290 | 41,184,439 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 6,483,332 | - | - | - | - | - | 6,483,332 |
| Diğer yükümlülükler [1] | - | - | - | - | - | 3,710,348 | 3,710,348 |
| **Toplam yükümlülükler** | **17,075,481** | **-** | **-** | **-** | **-** | **34,302,638** | **51,378,119** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 28,158,629 | 2,038,500 | 646,359 | 1,899,914 | - | - | 32,743,402 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | | | | | | (32,743,402) | (32,743,402) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Net pozisyon** | **28,158,629** | **2,038,500** | **646,359** | **1,899,914** | **-** | **(32,743,402)** | **-** |

[1] Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

[3] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

[4] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki dönem sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz[2] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası | - | - | - | - | - | 67 | 67 |
| Bankalar | 38,205,853 | - | - | - | - | 601,070 | 38,806,923 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 35,961 | - | - | - | - | - | 35,961 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | 4,332 | 4,332 |
| Verilen krediler | 573,071 | - | - | - | - | - | 573,071 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 1,312,182 | 1,727,412 | 1,795,733 | - | - | 4,835,327 |
| Diğer varlıklar [1] | 2,911 | - | - | - | - | 765,419 | 768,330 |
| **Toplam varlıklar** | **38,817,796** | **1,312,182** | **1,727,412** | **1,795,733** | **-** | **1,370,888** | **45,024,011** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 218,904 | - | - | - | - | - | 218,904 |
| Fonlar | 8,573,386 | - | - | - | - | 29,382,571 | 37,955,957 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 3,416,560 | - | - | - | - | - | 3,416,560 |
| Diğer yükümlülükler[1] | - | - | - | - | - | 3,432,590 | 3,432,590 |
| **Toplam yükümlülükler** | **12,208,850** | **-** | **-** | **-** | **-** | **32,815,161** | **45,024,011** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 26,608,947 | 1,312,182 | 1,727,412 | 1,795,733 | - | - | 31,444,274 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | (31,444,274) | (31,444,274) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Net pozisyon** | **26,608,947** | **1,312,182** | **1,727,412** | **1,795,733** | **-** | **(31,444,274)** | **-** |

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

| Diğer Varlıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 118,544 | 116,214 |
| Muhtelif Alacaklar | 69,339 | 513,365 |
| Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları | 59,333 | 67,655 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 46,250 | 46,250 |
| Maddi Duran Varlıklar | 19,390 | 7,621 |
| Borçlu Geçici Hesaplar | 14,782 | 3,201 |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | 9,256 | 9,066 |
| Bağlı Ortaklıklar | 4,825 | 4,825 |
| Ayniyat Mevcudu | 120 | 133 |
| **Toplam** | **341,839** | **768,330** |

| Diğer Yükümlülükler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 3,515,863 | 3,236,902 |
| Karşılıklar | 91,466 | 87,149 |
| Vergi borcu | 101,331 | 106,506 |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 1,688 | 2,033 |
| **Toplam** | **3,710,348** | **3,432,590** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi:**

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | (+) 500 bp | (64,708) | (0.019) |
| TRY | (-) 400 bp | 53,938 | 0.015 |
| EUR | (+) 200 bp | (45,070) | (0.013) |
| EUR | (-) 200 bp | 47,324 | 0.014 |
| USD | (+) 200 bp | (13,232) | (0.004) |
| USD | (-) 200 bp | 13,583 | 0.004 |
| **Toplam (Negatif şoklar için)** | | **114,845** | **0.033** |
| **Toplam (Pozitif şoklar için)** | | **(123,010)** | **(0.035)** |

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 1.76 | 2.77 | - | 13.19 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 10.84 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 17.31 |
| İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar | 1.99 | 3.28 | - | 19.02 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | 12.75 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | | - |
| Alınan krediler | 0.01 | 0.13 | - | - |

| Önceki dönem sonu | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.80 | 1.27 | - | 14.52 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 12.09 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen krediler | - | - | - | 17.47 |
| İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar | 1.80 | 3.02 | - | 16.73 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 14.00 |
| Fonlar | - | - | - | 14.22 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 0.01 | 0.10 | - | 1.16 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, Takasbank Para Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasaları ,Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, açık döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**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 T.C. Merkez Bankası | 240 | - | - | - | - | - | - | 240 |
| Bankalar | 1,272,108 | 44,179,381 | 146,472 | - | - | - | - | 45,597,961 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 27,848 | - | - | - | - | - | 27,848 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 4,332 | - | - | - | - | - | - | 4,332 |
| Krediler[2] | - | 967,598 | - | - | - | - | - | 967,598 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar[3] | - | - | 1,892,028 | 646,359 | 1,899,914 | - | - | 4,438,301 |
| Diğer varlıklar[1] | - | 59,283 | - | - | - | - | 282,556 | 341,839 |
| **Toplam varlıklar** | **1,276,680** | **45,234,110** | **2,038,500** | **646,359** | **1,899,914** | **-** | **282,556** | **51,378,119** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | 6,483,332 | - | - | - | - | - | 6,483,332 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 30,592,290 | 10,592,149 | - | - | - | - | - | 41,184,439 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,688 | 27,745 | 83,369 | 29,371 | - | - | 3,568,175 | 3,710,348 |
| **Toplam yükümlülükler** | **30,593,978** | **17,103,226** | **83,369** | **29,371** | **-** | **-** | **3,568,175** | **51,378,119** |
| **Likidite açığı** | **(29,317,298)** | **28,130,884** | **1,955,131** | **616,988** | **1,899,914** | **-** | **(3,285,619)** | **-** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 605,469 | 38,817,796 | 1,312,182 | 1,727,412 | 1,795,733 | - | 765,419 | 45,024,011 |
| Toplam yükümlülükler | 29,384,604 | 12,239,424 | - | 101,966 | - | - | 3,298,017 | 45,024,011 |
| **Likidite açığı** | **(28,779,135)** | **26,578,373** | **1,312,182** | **1,625,446** | **1,795,733** | **-** | **(2,532,599)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | 35,597,885 | 2,375,066 | 1,326,496 | - | - | - | 39,299,417 |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Banka 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

**a) Cari dönem 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 kaldıraç oranı %3.66'dır (31 Aralık 2021: %3.91). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Bilanço içi ve dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebidir.

**b) Kaldıraç oranı:**

| | Cari Dönem[(1)] | Önceki Dönem[(1)] |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 47,088,934 | 40,152,948 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (123,834) | (119,603) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 46,965,100 | 40,033,345 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 43,162,285 | 37,586,290 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | | |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 43,162,285 | 37,586,290 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana Sermaye | 3,299,450 | 3,031,349 |
| Toplam risk tutarı | 90,127,385 | 77,619,635 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı (%) | 3.66 | 3.91 |

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

### VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne (KKR) ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 18,538,866 | 14,649,703 | 1,483,109 |
| Standart yaklaşım | 18,538,866 | 14,649,703 | 1,483,109 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | | |
| Karşı taraf kredi riski | 2 | 8 | 0.2 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 2 | 8 | 0,2 |
| 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 | 57,725 | 19,938 | 4,618 |
| Standart yaklaşım | 57,725 | 19,938 | 4,618 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel risk | 2,051,949 | 1,629,131 | 164,156 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 2,051,949 | 1,629,131 | 164,156 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **20,648,542** | **16,298,780** | **1,651,883** |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka ağırlıklı olarak takas operasyon,saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Dağıtalamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 240 | - | 240 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net) | - | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 45,597,961 | - | 45,597,961 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 27,848 | 27,848 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 4,332 | - | 4,332 |
| Krediler[1] | - | 967,598 | - | - | 967,598 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2] | - | - | 4,438,301 | - | 4,438,301 |
| İştirakler | - | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 4,825 | - | 4,825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 19,390 | 19,390 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 118,544 | 118,544 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | 46,250 | 46,250 |
| Vergi Varlığı | - | - | - | 9,256 | 9,256 |
| Diğer Aktifler[3] | 59,333 | - | - | 84,241 | 143,574 |
| **Aktif Toplamı** | **59,333** | **967,598** | **50,045,659** | **305,529** | **51,378,119** |
| | | | | | |
| Alınan Krediler | - | - | 6,483,332 | - | 6,483,332 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 36,524,779 | 2,199,314 | - | 2,460,346 | 41,184,439 |
| Kiralama Işlemlerinden Yükümlülükler | - | - | - | 1,688 | 1,688 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | 36,581 | - | 54,885 | 91,466 |
| Vergi Borcu | - | - | - | 101,331 | 101,331 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3,515,863 | 3,515,863 |
| **Pasif Toplamı** | **36,524,779** | **2,235,895** | **6,483,332** | **6,134,113** | **51,378,119** |

(1) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarıa yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarıa yer verilmiştir.
(3) Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir

## . MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 67 | - | 67 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net) | - | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 38,806,923 | - | 38,806,923 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 35,961 | 35,961 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 4,332 | - | 4,332 |
| Krediler[1] | - | 573,071 | - | - | 573,071 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2] | - | - | 4,835,327 | - | 4,835,327 |
| İştirakler | - | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 4,825 | - | 4,825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 7,621 | 7,621 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 116,214 | 116,214 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | 46,250 | 46,250 |
| Vergi Varlığı | - | - | - | 9,066 | 9,066 |
| Diğer Aktifler[3] | 67,654 | - | - | 516,700 | 584,354 |
| **Aktif Toplam** | **67,654** | **573,071** | **43,651,474** | **731,812** | **45,024,011** |
| Alınan Krediler | - | - | 3,416,560 | - | 3,416,560 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | 218,904 | - | 218,904 |
| Fonlar | 33,535,090 | 1,551,268 | - | 2,869,599 | 37,955,957 |
| Kiralama Işlemlerinden Yükümlülükler | - | - | - | 2,033 | 2,033 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | 32,740 | - | 54,409 | 87,149 |
| Vergi Borcu | - | - | - | 106,506 | 106,506 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 3,236,902 | 3,236,902 |
| **Pasif Toplam** | **33,535,090** | **1,584,008** | **3,635,464** | **6,269,449** | **45,024,011** |

| Cari Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve TPP | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | - | 17,481 | 236,585 | - | 254,066 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 183,078 | 26,026 | - | - | 209,104 |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari kar/zarar | - | - | 2,169 | - | 2,169 |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | 635 | 635 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | 5,225 | - | - | 5,225 |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | (94,492) | (94,492) |
| **Vergi öncesi kar** | **183,078** | **38,282** | **238,754** | **(93,857)** | **366,257** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (84,003) | (84,003) |
| **Net dönem karı** | **183,078** | **38,282** | **238,754** | **(177,860)** | **282,254** |

| Önceki Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler ve TPP | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | - | 3,944 | 176,214 | - | 180,158 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 127,815 | 13,002 | - | - | 140,817 |
| Temettü gelirleri | - | - | 40 | - | 40 |
| Ticari kar/zarar | - | - | 2,474 | - | 2,474 |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | 1,536 | 1,536 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | (3,478) | - | - | (3,478) |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | (50,564) | (50,564) |
| **Vergi öncesi kar** | **127,815** | **13,468** | **178,728** | **(49,028)** | **270,983** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (53,476) | (53,476) |
| **Net dönem karı** | **127,815** | **13,468** | **178,728** | **(102,504)** | **217,507** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TCMB | 197 | - | 5 | - |
| Kasa/Efektif | 43 | - | 62 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **240** | **-** | **67** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 197 | - | 5 | - |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **197** | **-** | **5** | **-** |

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.b) Sermayede payı temsil eden menkul değerlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 33,368,736 | 11,003,916 | 32,149,899 | 6,101,433 |
| Yurtdışı | 6,001 | 1,271,792 | - | 600,905 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **33,374,737** | **12,275,708** | **32,149,899** | **6,702,338** |

31 Mart 2022 itibarıyla Bankalar hesabına 52,484 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 45,314 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 1,247,817 | 596,897 | - | - |
| ABD, Kanada | 29,976 | 4,008 | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,277,793** | **600,905** | **-** | **-** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ters repodaki üye nakitleri | 27,848 | 35,961 |
| Merkez bankasından alacaklar | - | - |
| **Toplam** | **27,848** | **35,961** |

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Unvanı** | **İştirak tarihi** | **Tutar** | **Oran (%)** | **Tutar** | **Oran (%)** |
| Borsa İstanbulA.Ş | 31.05.2013 | 324 | 0.15 | 324 | 0.15 |
| Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. | 03.01.2011 | 637 | 4.12 | 637 | 4.12 |
| Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. | 29.07.2011 | 210 | 10.50 | 210 | 10.50 |
| S.W.I.F.T.SCRL | 24.04.2009 | 339 | 0.02 | 339 | 0.02 |
| SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası | 18.05.2011 | 322 | 5.00 | 322 | 5.00 |
| Türkiye Ürün Ihtisas Borsasi A.Ş. | 25.07.2018 | 2,500 | 5.00 | 2,500 | 5.00 |
| **Toplam** | | **4,332** | | **4,332** | |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma senetleri** | - | - |
| *Borsada işlem gören* | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen* | - | - |
| **Hisse senetleri** | **4,332** | **4,332** |
| *Borsada işlem gören* | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen* | *4,332* | *4,332* |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **4,332** | **4,332** |

### 5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler** | **877,702** | **20,513,416** | **530,928** | **15,284,700** |
| *Tüzel kişi ortaklara verilen krediler* | *877,702* | *20,513,416* | *530,928* | *15,284,700* |
| *Gerçek kişi ortaklara verilen krediler* | - | - | - | - |
| **Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler** | - | - | - | - |
| **Banka mensuplarına verilen krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **877,702** | **20,513,416** | **530,928** | **15,284,700** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| | Standart | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Cari Dönem** | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **968,746** | **-** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 968,746 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **968,746** | **-** | **-** | **-** |

| | Standart | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Önceki Dönem** | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **573,749** | **-** | **-** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 573,749 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **573,749** | **-** | **-** | **-** |

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Özel | 968,746 | 573,749 |
| Kamu | - | - |
| **Toplam** | **968,746** | **573,749** |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurtiçi krediler | 968,746 | 573,749 |
| Yurtdışı krediler | - | - |
| **Toplam** | **968,746** | **573,749** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Zarar niteliğindeki krediler | - | - |
| Tahsilat imkanı sınırlı krediler | - | - |
| Tahsili şüpheli krediler | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

i.3) Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 1,148 | - | 678 | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,148** | **-** | **678** | **-** |

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 2,365,130 | 3,256,237 |
| Hazine bonosu | - | 1,579,743 |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | 2,073,770 | - |
| **Toplam** | **4,438,900** | **4,835,980** |

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 4,438,900 | 4,835,980 |
| *Borsada işlem görenler* | *4,438,900* | *4,835,980* |
| *Borsada işlem görmeyenler* | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **4,438,900** | **4,835,980** |

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 4,835,980 | 2,435,054 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | - | - |
| Yıl içindeki alımlar | 548,638 | 3,399,687 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar [1] | (1,538,866) | (2,339,027) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme etkisi [2] | 593,148 | 1,340,266 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **4,438,900** | **4,835,980** |

[1] Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.
[2] Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (Devamı):

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 599 | 653 |
| **Toplam** | **599** | **653** |

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 28.57 | 65 |

| Aktif Toplamı [1] | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 342,885 | 227,051 | 99,058 | 12,402 | 2,863 | 24,201 | 88,100 | - |

[1] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2022 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

**10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 46,250 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 46,250 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.6. No'lu dipnotta verilmiştir.

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Viop Teminatları | 64,093 | 512,111 |
| Saklama ve Ücret Reeskontları | 59,333 | 67,655 |
| Peşin Ödenmiş Masraflar | 14,782 | 3,201 |
| Ödenecek Faturalar | 4,714 | - |
| Verilen Nakdi Teminatlar | 283 | 283 |
| Ayniyat Mevcudu | 120 | 133 |
| Diğer | 249 | 971 |
| **Toplam** | **143,574** | **584,354** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:**

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | - | 6,483,332 | 21,008 | 3,395,552 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **6,483,332** | **21,008** | **3,395,552** |

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | 218,904 | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | 218,904 | **-** |

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | - | 6,483,332 | 21,008 | 3,395,552 |
| Orta ve uzun vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | | **6,483,332** | **21,008** | **3,395,552** |

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır**.**

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 3. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alınan nakdi teminatlar | 30,068,174 | 7,557,386 | 28,885,752 | 6,083,820 |
| Üyelerin alacakları | 520,838 | 2,222,906 | 493,929 | 1,412,130 |
| Sermaye Piyasası Kurul Payı | - | - | - | - |
| Ortakların Temettü Alacakları | - | - | - | - |
| Gider reeskontları | 9,784 | - | 5,625 | - |
| Diğer [(1)] | 805,351 | | 1,074,701 | |
| | **31,404,147** | **9,780,292** | **30,460,007** | **7,495,950** |

(1) Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

### 4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | - | - | - | - |
| 1 – 4 Yıl Arası | 4,739 | 1,688 | 4,739 | 2,033 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,739** | **1,688** | **4,739** | **2,033** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 10,848.59 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %16.40 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %16.40 enflasyon oranı ve %4.00 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

| | 31 Mart 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|---|---|
| Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş) | 22,581 | 18,072 |
| İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan) | 13,685 | 10,647 |
| Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%) | 60.60 | 58.91 |

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 15,686 TL (31 Aralık 2021: 9,762 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 10,647 | 8,785 |
| Dönem içinde ödenen | (1,813) | (621) |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 4,116 | 377 |
| Dönem gideri | 735 | 2,106 |
| *Hizmet gideri* | 286 | *907* |
| *Faiz gideri* | 449 | *1,199* |
| **Toplam** | **13,685** | **10,647** |

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İzin karşılığı | 15,686 | 9,762 |
| **Toplam** | **15,686** | **9,762** |

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Beklenen Zarar Karşılıkları [(1)] | 38,386 | 33,161 |
| Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı[(2)] | 15,276 | 29,918 |
| Dava Karşılıkları | 3,324 | 3,661 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 5,109 | - |
| **Toplam** | **62,095** | **66,740** |

(1) Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

(2) Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2020 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dava karşılıkları dönem başı | 3,660 | 2,943 |
| İlaveler | - | 1,671 |
| Ödemeler (-) | (25) | - |
| İptal (-) | (312) | (954) |
| **Dava karşılıkları dönem sonu** | **3,323** | **3,660** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

### 6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 380,539 | 297,170 |
| Peşin ödenmiş vergiler (-) | 297,170 | 215,613 |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **83,369** | **81,557** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 83,369 | 81,557 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 3,016 | 2,702 |
| BSMV | 8,573 | 11,334 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 464 | 241 |
| Diğer | 2,798 | 8,209 |
| **Toplam** | **98,220** | **104,043** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 1,458 | 1,152 |
| Sosyal sigorta primleri-personel | 1,361 | 1,080 |
| İşsizlik sigortası–işveren | 195 | 154 |
| İşsizlik sigortası–personel | 97 | 77 |
| **Toplam** | **3,111** | **2,463** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 13,685 | 2,737 | 10,647 | 2,129 |
| İzin ve prim karşılığı | 20,795 | 4,783 | 9,762 | 2,246 |
| Spk kurul payı karşılığı | 15,276 | 3,055 | 29,918 | 6,881 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları | (6,309) | (1,451) | (4,657) | (1,071) |
| TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları | 93,658 | 18,732 | 88,478 | 17,695 |
| Dava karşılığı | 3,324 | 665 | 3,661 | 732 |
| Faiz reeskontları | 135 | 31 | 98 | 23 |
| TFRS 16 kiralamalar | 37 | 8 | 201 | 46 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **140,601** | **28,560** | **138,109** | **28,681** |
| Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındakı farklar | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları | (95,473) | (19,304) | (96,972) | (19,615) |
| Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden | - | - | - | - |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **(95,473)** | **(19,304)** | **(96,972)** | **(19,615)** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net** | | **9,256** | | **9,066** |

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **9,066** | **(912)** |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | (633) | 9,902 |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 823 | 76 |
| **Ertelenmiş vergi aktifi** | **9,256** | **9,066** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Pay karşılığı [1] | 600,000 | 600,000 |

[1] Banka'nın 31 Mart 2022 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

#### b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,485,951 | 1,485,951 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **1,485,951** | **1,485,951** |

**c) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2021: Uygulanmamaktadır).

**ç) Cari dönem içinde yapılan senrmaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

**f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

#### g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### h) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

#### ı) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | - | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | - | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler [1] | 50,959,482 | 39,299,417 |
| **Toplam Gayrinakdi Krediler** | **50,959,482** | **39,299,417** |

[1] Takasbank Para Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 88,591 | - | 88,591 | - |
| ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 3,983 | - | 3,983 | - |
| MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | - | - | - | - |
| PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 1,562 | - | 1,562 | - |
| PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 26,993 | - | 26,993 | - |
| BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 270,285 | - | 270,285 | - |
| SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 381,590 | - | 381,590 | - |
| OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 9,505 | - | 9,505 | - |
| **Toplam** | **782,509** | **-** | **782,509** | **-** |

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa kurucusu ve işleticisi olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti fonu katkı payları ve bu piyasa için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi ile garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

d) Tahsislere İlişkin Açıklama:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 25,900 | - | 25,900 | - |
| ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 1,164 | - | 1,164 | - |
| PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 457 | - | 457 | - |
| PAY Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 7,892 | - | 7,892 | - |
| BAP Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 79,020 | - | 79,020 | - |
| SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 111,560 | - | 111,560 | - |
| OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 2,779 | - | 2,779 | - |
| **Toplam** | **228,772** | **-** | **228,772** | **-** |

e) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 55,563,621 Bin TL (31 Aralık 2021 : 52,055,555 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 3,375,293 TL (31 Aralık 2021 : 2,727,177 TL) olarak bulunmaktadır.

f) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 5,004,725,931 TL (31 Aralık 2021: 4,895,524,095 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 5,004,500,484 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2021: 4,895,298,621 TL), 225,447 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2021: 225,474 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

#### a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli kredilerden | 17,280 | - | 3,609 | - |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17,280** | | **3,609** | **-** |

#### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalardan | 169,363 | 33,720 | 114,948 | 38,318 |
| Yurtdışı bankalardan | - | 17 | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **169,363** | **33,737** | **114,948** | **38,318** |

#### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 14,863 | 31,148 | 22,888 | 10,378 |
| **Toplam** | **14,863** | **31,148** | **22,888** | **10,378** |

#### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

#### e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

### 2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

#### a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 10,828 | 1,625 | 9,533 | 716 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | 10,828 | 1,625 | 9,533 | 716 |
| Yurtdışı bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | 72 | - | 69 | - |
| **Toplam** | **10,900** | **1,625** | **9,602** | **716** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

### 3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 40 |
| -Diğer | - | - |
| **Toplam** | **-** | **40** |

### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **6,606** | **9,270** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden kar | - | - |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 6,606 | 9,270 |
| **Zarar (-)** | **(4,437)** | **(6,796)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | - | - |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (4,437) | (6,796) |
| **Toplam (Net)** | **2,169** | **2,474** |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Konusu kalmayan karşılıklar | 357 | 1,427 |
| Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat | 229 | 60 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | - | - |
| Diğer gelirler | 49 | 49 |
| **Toplam** | **635** | **1,536** |

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 10 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **5,225** | **3,478** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 5,225 | 3,478 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | - | - |
| **Değer Düşüş Karşılıkları** | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| **Diğer** | - | - |
| **Toplam** | **5,225** | **3,478** |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel giderleri [1] | 43,833 | 21,900 |
| Kıdem Tazminatı Karşılık | 734 | 518 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,078 | 1,154 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,062 | 3,194 |
| Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 14,007 | 9,254 |
| *TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri* [2] | 1,396 | 1,086 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 127 | 99 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 310 | 328 |
| *Diğer Giderler* | 12,174 | 7,741 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 5 | 27 |
| Diğer [3] | 29,773 | 14,517 |
| **Toplam** | **94,492** | **50,564** |

[1] Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

[2] 31 Mart 2022 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

[3] SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri,izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Cari vergi gideri | (83,370) | (54,360) |
| Ertelenmiş vergi gideri/geliri | (633) | 884 |
| **Toplam** | **(84,003)** | **(53,476)** |

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| SPK Karşılığı | (3,826) | (2,614) |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 608 | 97 |
| İzin ve Prim Karşılığı | 2,537 | 318 |
| Dava Karşılığı | (67) | 771 |
| TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları | 1,037 | 459 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları | (380) | 1,764 |
| Türev Finansal Varlık | - | - |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar | 311 | 136 |
| Faiz Reeskontları | 8 | 38 |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri | (823) | (53) |
| Finansal Kiralama TFRS16 | (38) | (32) |
| **Toplam** | **(633)** | **884** |

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Mart 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 282,254 TL'dir (31 Mart 2021: 217,507 TL).

### 10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

### 11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler** | | |
| Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları | 70,851 | 48,167 |
| Hizmet Komisyonları | 52,216 | 41,414 |
| Saklama Komisyonları | 50,632 | 24,745 |
| Müşteri Hesap Bakım Komisyonları | 11,511 | 10,232 |
| Havale Komisyonları | 5,585 | 3,719 |
| Virman İşlemleri | 3,502 | 2,505 |
| Diğer | 15,623 | 10,482 |
| **Toplam** | **209,920** | **141,264** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

**a) Cari Dönem:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 530,928 | 15,284,700 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 877,702 | 20,513,416 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 44 | | 61,158 | 6,913 | 1 | - |

**b) Önceki Dönem:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi [1] | - | - | 84,877 | 11,228,460 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi [1] | - | - | 530,928 | 15,284,700 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2,805 | | 5,975 | 3,610 | 1,916 | - |

[1] 31 Aralık 2021 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

15 Nisan 2022 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 31810 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un Kurumlar Vergisi Kanunu'nunda değiştirilen Madde 25 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Kanun 39. Maddesi uyarınca 2022 yılı için uygulanacak oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlayacak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Söz konusu değişikliğin 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

### VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 10 Mayıs 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2021 yılının son çeyreğinden itibaren Kovid-19 ve varyantları ile ilgili endişeler azalmış, küresel ekonomide salgına karşı alınan tedbirler daha ılımlı hale gelmiş ve hizmet sektöründeki toparlanma görece artmıştır. Ancak varyantların ortaya çıkmaya devam etmesi salgın riskinin tamamen ortadan kalkmasının önünde engel oluşturmaktadır. Dolayısıyla varyantların küresel risk algısında yarattığı dalgalanmalar sebebiyle, aşılamalara rağmen salgına bağlı belirsizliklerin önümüzdeki dönemde de etkili olmaya devam edeceği beklenmektedir. 2022 yılında salgının yanı sıra arz yönlü kısıtların seyri ve enflasyon gelişmeleri ekonomik görünümü şekillendirecek temel unsurlar olarak öne çıkarken, IMF'nin Dünya Ekonomik Görünüm raporunda 2022 yılı küresel büyüme tahmininde özellikle artan enerji fiyatları ile tedarik zincirindeki bozulmalara bağlı olarak yükselen enflasyonist baskıların etkisiyle yaptığı aşağı yönlü revizyon dikkat çekmiştir. Dünya Bankası da küresel büyüme hızının ivme kaybederek 2021 yılındaki % 5.5 seviyesinden, 2022 yılında % 4.1'e ve 2023 yılında % 3.2'ye inmesini beklemektedir.

2022'nin ilk aylarında başlayan Rusya Ukrayna arasındaki jeopolitik gerilimin, Şubat ayı sonunda sıcak çatışmaya dönmesi bütün dünya tarafından tepkiyle karşılanırken piyasalara olumsuz yansımıştır. Yaşanan jeopolitik gelişmeler ekonomik aktivitenin seyrine ilişkin riskleri artırırken; başta petrol ve doğal gaz olmak üzere emtia fiyatlarında kaydedilen artış, fiyatlar genel düzeyinin kısa vadede yüksek kalmaya devam edeceğine işaret etmektedir. Söz konusu gelişmeler emtia fiyatları kanalıyla küresel enflasyonist baskıları güçlendirirken, salgınla birlikte kırılganlaşan tedarik zincirlerindeki bozulmaları artırmıştır. Küresel enflasyondaki artışın sürdüğü 2022 ilk çeyreğinde gelişmiş ülke merkez bankalarının kararları ve açıklamaları yakından takip edilmiştir. İktisadi faaliyete ilişkin göstergeler paralelinde karar alacağını belirten Fed, Mart ayı toplantısında 2018'den bu yana ilk kez politika faizinde artırıma gitmiş ve bilanço daraltımına başlanacağını bildirmiştir. Avrupa Merkez Bankası, sıkılaştırma olarak pandemi dönemi devreye sokulan varlık alım programını Mart ayında sonlandıracağını, net varlık alımı bitişi sonrasında faiz artırımına gidileceğini duyurmuştur. İngiltere Merkez Bankası ise 2004 yılından beri ilk kez art arda faiz artımına gitmiştir.

2021 yılının son çeyreğinde finansal piyasalardaki dalgalanmanın yanı sıra enflasyondaki hızlı yükselişin etkisinde kalan Türkiye ekonomisi güçlü yurt içi ve yurt dışı talep koşullarının katkısıyla olumlu bir büyüme performansı sergilemiştir. Geçtiğimiz yıl boyunca süren güçlü büyüme ivmesini yılın son çeyreğinde de koruyan Türkiye ekonomisi bu dönemde zincirlenmiş hacim endeksine göre yıllık bazda % 9.1 oranında büyümüştür. Türkiye ekonomisi böylece 2020 yılındaki nispeten düşük büyüme performansının ardından 2021 yılında beklentilerle uyumlu olarak %11'lik büyüme hızına ulaşmıştır. 2021 yılının tamamında özel tüketim ile ihracatın % 11'lik yüksek büyüme performansına en büyük katkı veren kalemler olduğu görülmüştür. Ülkemizde enflasyon gelişmeleri değerlendirildiğinde, yakın dönemdeki döviz kuru gelişmeleri, yurt içi enerji fiyatlarındaki artışlar, uluslararası emtia fiyatlarında süregelen olumsuz seyir ve yeniden belirginleşen tedarik sorunları, üretici fiyatlarının önemli ölçüde yükselmesine neden olmuştur. Arızi unsurlardan kaynaklı bu etkilerin ortadan kalkmasıyla enflasyonun düşüş eğilimine girmesi beklenmektedir. Hem makro ihtiyati politikalar hem de para politikasındaki uyarlamanın kredi büyümesi ve kompozisyonu üzerindeki etkilerinin dezenflasyonist sürece katkı sağlaması beklenmektedir. Sürdürülebilir fiyat istikrarı ve finansal istikrarın tesisi için atılan adımlar ile birlikte, enflasyon beklentileri, fiyatlama davranışları ve finansal piyasalardaki oynaklıkların iyileşeceği; enflasyonda baz etkilerinin de ortadan kalkmasıyla dezenflasyonist sürecin başlayacağı değerlendirilmektedir.

Takasbank, 2022 yılının ilk çeyreğinde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

Kısa pozisyon pay vadeli işlem sözleşmeleri ve kısa pozisyon pay alım opsiyon sözleşmelerinin risk hesaplamasında netleştirme amacıyla offset teminat yatırılabilme imkanı sunan projemiz Risk Azaltıcı Netleştirme Fonksiyonunun teknik altyapı ve mevzuat çalışmaları tamamlanmıştır. Söz konusu fonksiyon 7 Mart 2022 tarihi itibarıyla gerçek ortamda devreye alınmıştır. Projemiz IDC Finans Teknolojileri 2022 Ödülleri, Finansal Tabana Yayılma alanında diğer prestijli projeleri geride bırakarak dereceye girmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 31 Mart 2022 itibarıyla 366 milyon TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 51.4 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Mahmut KAYACIK**
Yönetim Kurulu Başkanı

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank, tüm dünyada olduğu gibi Ülkemizde de salgın hastalık ve sebep olduğu ekonomik zorluklar ile yoğun bir mücadelenin verildiği 2022 yılının ilk üç aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2022 yılı ilk üç aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz, bütçe öngörülerinin ve geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleşmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 235,946 milyon TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 366 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2022 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 51.4 milyar TL'ye, özkaynakları 3,6 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 45,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Takasbank, hizmet verdiği tüm piyasalara yönelik faaliyetlerini kesintisiz ve etkin bir şekilde sürdürmeye devam etmektedir.

31 Mart 2022 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 25,95 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 3,848 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 830 milyar TL'lik nakit takası ile 2,114 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 514 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 35,74 milyarı USD, 0,66 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında, 2,458 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 86 milyar TL nakit ve 331 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2022 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 15 milyon, açık pozisyon değeri ise 74.2 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda üç aylık açık pozisyon değeri 5.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank tarafından işletilen piyasalardan, Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, üç aylık dönemde 510 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 77.096 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 7,97 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 6,62 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ödünç Pay Piyasası'nda üç aylık dönemde 50 adet farklı kıymet işlem görmüş, adet bazında 840 milyon adet işlem gerçekleşmiş, toplam işlem hacmi ise 9,53 milyar TL olmuştur. Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 75 milyar TL, işlem gören fon sayısı 380 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 1,170 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 90 olarak gerçekleşmiştir.Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi üç aylık dönemde 414 milyon TL, işlem gören fon sayısı 264 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 6,4 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 13 olarak gerçekleşmiştir**.**

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 31 Mart 2022 itibarıyla 378 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 276,92 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 983 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 311,83 milyar TL, 98 adet Gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 16,13 milyar TL, 150 adet Girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 20,60 milyar TL , 15 adet Borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 8,69 milyar TL , 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 703,87 milyon TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 401,7 milyon TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Takasbank, 2022 yılının üç aylık döneminde, "güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama" vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Tüm dünya ile birlikte Ülkemizin de zor bir dönemden geçtiği bu günlerde, hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açından da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla,

**Avşar R. SUNGURLU**
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

### Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın % 64.18, 11 bankanın % 17.04 ve 27 aracı kurumun % 18.78 payından oluşmaktadır.

| Hissedar Adı | Ödenmiş Sermaye (Bin TL) | Sermaye oranı (%) |
|---|---|---|
| Borsa İstanbul A.Ş. | 385,067 | 64.18 |
| Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 30,000 | 5.00 |
| Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş. | 30,000 | 5.00 |
| Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 29,685 | 4.95 |
| Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 26,280 | 4.38 |
| Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 26,235 | 4.37 |
| Türkiye İş Bankasi A.Ş. | 26,235 | 4.37 |
| Diğer (Aracı kurum) | 26,397 | 4.40 |
| Diğer (Banka) | 20,101 | 3.35 |
| **Toplam** | **600,000** | **100** |

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları:

| Unvan | Pay Tutarı (Bin TL) | Oran (%) |
|---|---|---|
| Borsa İstanbul A.Ş. | 385,067 | 64.18 |

### Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri

### Bulunmamaktadır.

### Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 296 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

| **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri** | |
|---|---|
| **Adı Soyadı** | **Sorumlu Olduğu Alan** |
| Mahmut Kayacık | Başkan |
| Korkmaz Ergun | Başkan Vekili |
| Murat Tacir | Üye (Merkezi Karşı Taraf Risk İstişare Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye) |
| Gülseren Topuz | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye) |
| Münevver Çetin | Üye (Denetim Komitesi Başkanı -Merkezi Karşı Taraf Risk Komitesi Üye ) |
| Murat Onuk | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye) |
| Avşar R. Sungurlu | Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı) |
| Bekir Bayrakdar | Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye) |
| Yusuf Karaloğlu | Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye) |
| **Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları** | |
| **Adı Soyadı** | **Sorumlu Olduğu Alan** |
| Avşar R. Sungurlu | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı |
| Gökhan Elibol | Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon |
| Serkan Aşkar | Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler |
| Taşkın Öker | Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri |

### Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

| **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 530,928 | 15,284,700 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 877,702 | 20,513,416 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 44 | - | 61,158 | 6,913 | 1 | - |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

| Aktif Kalemler (Bin TL) | 31 Mart 2022 |
|---|---|
| **Finansal Varlıklar (Net)** | ***45,630,381*** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | ***45,626,049*** |
| *Nakit Değerler ve Merkez Bankası* | *240* |
| *Bankalar* | *45,650,445* |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | *27,848* |
| *Beklenen Zarar Karşılıkları (-)* | *52,484* |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | ***4,332*** |
| **Türev Finansal Varlıklar** | - |
| **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)** | ***5,405,899*** |
| *Krediler* | *968,746* |
| *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar* | *4,438,900* |
| *Beklenen Zarar Karşılıkları (-)* | *1,747* |
| **Ortaklık Yatırımları** | ***4,825*** |
| **Maddi Duran Varlıklar (Net)** | ***19,390*** |
| **Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)** | ***118,544*** |
| **Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)** | ***46,250*** |
| **Cari Vergi Varlığı** | **-** |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | ***9,256*** |
| **Diğer Aktifler** | ***143,574*** |
| **Aktif Toplamı** | **51,378,119** |

| Pasif Kalemler (Bin TL) | 31 Mart 2022 |
|---|---|
| **Alınan Krediler** | **6,483,332** |
| **Fonlar** | **41,184,439** |
| *Diğer* | *41,184,439* |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** |
| **Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler** | **1,688** |
| **Karşılıklar** | **91,466** |
| *Çalışan Hakları Karşılığı* | **29,371** |
| *Diğer Karşlıklar* | 62,095 |
| **Cari Vergi Borcu** | 101,331 |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **-** |
| **Özkaynaklar** | **3,515,863** |
| **Pasif Toplamı** | **51,378,119** |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

| Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL) | 31 Mart 2022 |
|---|---|
| Faiz Gelirleri | 266,591 |
| Faiz Giderleri (-) | 12,525 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 254,066 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 209,104 |
| Temettü Gelirleri | - |
| Ticari Kâr/Zarar | 2,169 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 635 |
| Faaliyet Brüt Kârı | 465,974 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 5,225 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 27,477 |
| Personel Giderleri (-) | 43,833 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 23,182 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 366,257 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | (84,003) |
| **Net Dönem Karı/Zararı** | **282,254** |

| Finansal Oranlar (%) | 31 Mart 2022 |
|---|---|
| Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler | 0.71 |
| Özsermaye/Toplam Aktifler | 6.84 |
| Net Faaliyet Karı/Özsermaye | 10.42 |
| Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Brüt Karı | 54.52 |

| Aktif Kalemler (Bin TL) | 31 Aralık 2021 |
|---|---|
| **Finansal Varlıklar (Net)** | **38,847,283** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | **38,842,951** |
| *Nakit Değerler ve Merkez Bankası* | 67 |
| *Bankalar* | 38,852,237 |
| *Para Piyasalarından Alacaklar* | 35,961 |
| *Beklenen Zarar Karşılıkları (-)* | 45,314 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **4,332** |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** |
| **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)** | **5,408,398** |
| *Krediler* | 573,749 |
| *İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar* | 4,835,980 |
| *Beklenen Zarar Karşılıkları (-)* | 1,331 |
| **Ortaklık Yatırımları** | **4,825** |
| **Maddi Duran Varlıklar (Net)** | **7,621** |
| **Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)** | **116,214** |
| **Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)** | **46,250** |
| **Cari Vergi Varlığı** | **-** |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **9,066** |
| **Diğer Aktifler** | **584,354** |
| **Aktif Toplamı** | **45,024,011** |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

| **Pasif Kalemler (Bin TL)** | **31 Aralık 2021** |
|---|---|
| **Alınan Krediler** | **3,416,560** |
| **Para Piyasasına Borçlar** | **218,904** |
| **Fonlar** | **37,955,957** |
| *Diğer* | *37,955,957* |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** |
| **Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler** | **2,033** |
| **Karşılıklar** | **87,419** |
| *Çalışan Hakları Karşılığı* | 20,409 |
| *Diğer Karşılıklar* | 66,740 |
| **Cari Vergi Borcu** | **106,506** |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **-** |
| **Özkaynaklar** | 3,236,902 |
| **Pasif Toplamı** | **45,024,0111** |

| **Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)** | **31 Mart 2021** |
|---|---|
| Faiz Gelirleri | *190,476* |
| Faiz Giderleri (-) | *10,318* |
| Net Faiz Geliri/Gideri | *180,158* |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | *140,817* |
| Temettü Gelirleri | *40* |
| Ticari Kâr/Zarar | *2,474* |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | *1,536* |
| Faaliyet Brüt Kârı | *325,025* |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | *3,478* |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | *12,199* |
| Personel Giderleri (-) | *21,900* |
| Diğer Faaliyet Giderleri | *16,465* |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | *270,983* |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | *-53,476* |
| **Net Dönem Karı/Zararı** | **217,507** |

| **Finansal Oranlar (%)** | **31 Mart 2021** |
|---|---|
| Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler | 0.90 |
| Özsermaye/Toplam Aktifler | 8.52 |
| Net Faaliyet Karı/Özsermaye | 10.57 |
| Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Brüt Karı | 55.43 |

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

2021 yıl sonu itibarıyla 45,024,011 Bin TL olan bilanço büyüklüğü 2022 Mart sonu itibarıyla 51,378,119 Bin TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı % 17,5 oranında artarak 45,650,445 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 37,955,957 Bin TL iken, % 9 oranında artarak 41,184,439 Bin TL'ye yükselmiştir.

Bankanın Alınan krediler kalemi ise % 90 artışla 3,416,560 Bin TL'den 6,483,332 Bin TL'ye yükselmiştir.

Banka, 2022 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla 366,257 Bin TL'lik vergi öncesi, 282,254 Bin TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2022 yılı Mart sonu itibarıyla elde edilen 266,591 Bin TL'lik faiz gelirinin, 203,100 Bin TL'si bankalardan, 46,011 Bin TL'si menkul değerlerden, 17,280 Bin TL'si kredilerden alınan faizlerden, 200 Bin TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 12,525 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 235,946 Bin TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 26,842 Bin TL tutarında komisyon ödemiştir. 2022 Mart sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 209,104 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.