ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup 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 konsolide 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 20.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 399.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 419.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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.

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 konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2022

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide altı 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Başkanı	Fikrettin AKSU Yönetim Kurulu Başkan V., Denetim Komitesi Üyesi	Metin ÖZDEMİR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Mahmut Esfa EMEK Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Osman KARAKÜTÜK Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Gürkan ÇAKIR Finansal Yönetim Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yönetmeni
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 81

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortak Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortak Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
	Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12-13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
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	20-21
XV.	Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22-23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	İlişkili taraflar	27
XXIII	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28-36
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	38
IV.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-43
V.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	44
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-51
VIII.	Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar	51-56
IX.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57-58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-72
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-80
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-81
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-86
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	86-87
VIII.	Konsolide bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	89
II.	Genel Müdür'ün değerlendirmesi	90-91
III.	Ortaklık yapısı	92
IV.	Esas sözleşmede yapılan değişiklikler	92
V.	Başlıca finansal göstergeler	92-93
VI.	Konsolide edilen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler	93-94
VII.	2022 II. Ara dönem faaliyetleri	94-96
VII.	2022 II. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler	97

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.(*)	2.650.000	99,99999984	1.750.000	99,9999996
Türkiye Sigorta A.Ş.(**)	-	0,00000004	-	0,0000001
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (**)	-	0,00000004	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000004	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000004	-	0,0000001
Toplam	**2.650.000**	**100,00**	**1.750.000**	**100,00**

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

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	**Görevi**
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi,
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKUTUK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye

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

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.650.000	100,00	2.650.000	-
Toplam	**2.650.000**	**100,00**	**2.650.000**	**-**

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

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

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

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 134 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 135 şube (31 Aralık 2021: 120 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Haziran 2022 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 1.784'dir (31 Aralık 2021: 1.529).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

III. Konsolide kar veya zarar tablosu

IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

VI. Konsolide nakit akış tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (30/06/2022) TP	Cari Dönem (30/06/2022) YP	Cari Dönem (30/06/2022) Toplam	Önceki Dönem (31/12/2021) TP	Önceki Dönem (31/12/2021) YP	Önceki Dönem (31/12/2021) Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**14.832.362**	**28.944.396**	**43.776.758**	**7.906.952**	**21.137.037**	**29.043.989**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.816.218**	**23.949.979**	**27.766.197**	**3.074.376**	**15.564.971**	**18.639.347**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	3.812.809	15.211.823	19.024.632	3.066.213	12.224.478	15.290.691
1.1.2	Bankalar	**(2)**	9.191	8.738.156	8.747.347	9.647	3.340.493	3.350.140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.782	-	5.782	1.484	-	1.484
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	**1.189**	**1.889.554**	**1.890.743**	**-**	**1.795.316**	**1.795.316**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	1.889.554	1.889.554	-	1.795.316	1.795.316
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.189	-	1.189	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**11.008.630**	**3.104.733**	**14.113.363**	**4.819.812**	**3.769.758**	**8.589.570**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.437.303	3.104.733	13.542.036	4.151.159	3.769.758	7.920.917
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11.240	-	11.240	10.412	-	10.412
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		560.087	-	560.087	658.241	-	658.241
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5)**	**6.325**	**130**	**6.455**	**12.764**	**6.992**	**19.756**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.325	130	6.455	12.764	6.992	19.756
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**67.545.737**	**38.119.631**	**105.665.368**	**36.662.193**	**31.065.684**	**67.727.877**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**62.906.295**	**29.970.696**	**92.876.991**	**33.940.247**	**24.648.305**	**58.588.552**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(6)**	**6.078.679**	**6.398.818**	**12.477.497**	**4.090.120**	**5.456.144**	**9.546.264**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**154.588**	**2.217.271**	**2.371.859**	**-**	**1.327.957**	**1.327.957**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		154.588	2.217.271	2.371.859	-	1.327.957	1.327.957
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.593.825**	**467.154**	**2.060.979**	**1.368.174**	**366.722**	**1.734.896**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(8)**	**274.985**	**-**	**274.985**	**307.881**	**-**	**307.881**
3.1	Satış Amaçlı		274.985	-	274.985	307.881	-	307.881
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(10)**	**400.121**	**824**	**400.945**	**301.045**	**874**	**301.919**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(11)**	**272.574**	**-**	**272.574**	**223.839**	**-**	**223.839**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		272.574	-	272.574	223.839	-	223.839
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**370.755**	**-**	**370.755**	**301.329**	**-**	**301.329**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**769.491**	**66.705**	**836.196**	**550.677**	**58.127**	**608.804**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**84.466.025**	**67.131.556**	**151.597.581**	**46.253.916**	**52.261.722**	**98.515.638**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (30/06/2022) TP	YP	Toplam	Önceki Dönem (31/12/2021) TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	**(1)**	**66.875.697**	**59.666.121**	**126.541.818**	**29.714.656**	**48.219.141**	**77.933.797**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**283.829**	**2.511.726**	**2.795.555**	**319.918**	**1.688.051**	**2.007.969**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**1.526.938**	**-**	**1.526.938**	**3.784.645**	**-**	**3.784.645**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**3.891.890**	**-**	**3.891.890**	**4.360.022**	**-**	**4.360.022**
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**70.653**	**1.039**	**71.692**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	70.653	1.039	71.692
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**266.196**	**-**	**266.196**	**194.453**	**10**	**194.463**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**722.805**	**536.595**	**1.259.400**	**229.371**	**417.899**	**647.270**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		51.105	-	51.105	37.259	-	37.259
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		671.700	536.595	1.208.295	192.112	417.899	610.011
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**717.661**	**355**	**718.016**	**350.441**	**-**	**350.441**
X	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**1.341.237**	**2.204.391**	**3.545.628**	**1.341.500**	**1.314.363**	**2.655.863**
12.1	Krediler		1.341.237	2.204.391	3.545.628	1.341.500	1.314.363	2.655.863
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(13)**	**1.734.989**	**1.149.026**	**2.884.015**	**920.890**	**1.266.851**	**2.187.741**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(14)**	**8.307.004**	**(138.879)**	**8.168.125**	**4.345.743**	**(24.008)**	**4.321.735**
14.1	Ödenmiş Sermaye		2.650.000	-	2.650.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2	Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.067)	-	(6.067)	(6.895)	-	(6.895)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		992.117	(138.879)	853.238	43.265	(24.008)	19.257
14.5	Kar Yedekleri		2.297.860	-	2.297.860	1.739.171	-	1.739.171
14.5.1	Yasal Yedekler		120.251	-	120.251	92.316	-	92.316
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.131.542	-	2.131.542	1.600.788	-	1.600.788
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6	Kar veya Zarar		2.111.581	-	2.111.581	558.689	-	558.689
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.111.581	-	2.111.581	558.689	-	558.689
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**85.668.246**	**65.929.335**	**151.597.581**	**45.632.292**	**52.883.346**	**98.515.638**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU								
		Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30/06/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**15.805.976**	**25.116.287**	**40.922.263**	**10.306.712**	**24.268.204**	**34.574.916**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**12.617.876**	**23.364.938**	**35.982.814**	**8.271.172**	**21.332.293**	**29.603.465**
1.1	Teminat Mektupları		12.578.016	15.770.449	28.348.465	8.236.824	13.823.025	22.059.849
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		370.349	8.425.840	8.796.189	361.062	6.175.690	6.536.752
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		10.308.667	-	10.308.667	7.229.114	-	7.229.114
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.899.000	7.344.609	9.243.609	646.648	7.647.335	8.293.983
1.2	Banka Kredileri		-	57.411	57.411	-	33.018	33.018
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	57.411	57.411	-	33.018	33.018
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		2.110	5.170.927	5.173.037	20.348	5.053.199	5.073.547
1.3.1	Belgeli Akreditifler		2.110	5.170.927	5.173.037	20.348	5.053.199	5.073.547
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Diğer Garantilerimizden		20.750	2.366.151	2.386.901	14.000	2.419.706	2.433.706
1.7	Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	-	3.345	3.345
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**1.980.733**	**550.144**	**2.530.877**	**1.386.946**	**313.520**	**1.700.466**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.980.733	550.144	2.530.877	1.386.946	313.520	1.700.466
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		252.471	550.144	802.615	240.344	313.520	553.864
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		629.620	-	629.620	448.457	-	448.457
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		45.327	-	45.327	22.637	-	22.637
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		260.936	-	260.936	141.095	-	141.095
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		302	-	302	265	-	265
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		792.077	-	792.077	534.148	-	534.148
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1.207.367**	**1.201.205**	**2.408.572**	**648.594**	**2.622.391**	**3.270.985**
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 Türev Finansal Araçlar		1.207.367	1.201.205	2.408.572	648.594	2.622.391	3.270.985
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		6.269	5.811	12.080	648.594	853.108	1.501.702
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.269	-	6.269	39.918	673.050	712.968
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	5.811	5.811	608.676	180.058	788.734
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		1.201.098	1.195.394	2.396.492	-	1.769.283	1.769.283
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**96.202.271**	**24.586.024**	**120.788.295**	**70.066.806**	**20.237.127**	**90.303.933**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.886.772**	**7.862.555**	**13.749.327**	**5.132.707**	**6.230.163**	**11.362.870**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.492.884	597.697	4.090.581	3.396.918	259.899	3.656.817
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2.113.638	392.560	2.506.198	1.527.859	411.526	1.939.385
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		277.914	49.638	327.552	207.655	51.962	259.617
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		2.336	2.311.600	2.313.936	275	1.433.786	1.434.061
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	4.511.060	4.511.060	-	4.072.990	4.072.990
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**90.315.499**	**16.723.469**	**107.038.968**	**64.934.099**	**14.006.964**	**78.941.063**
5.1	Menkul Kıymetler		2.666.788	52.190	2.718.978	2.974.670	64.324	3.038.994
5.2	Teminat Senetleri		5.232.222	610.661	5.842.883	3.295.056	462.109	3.757.165
5.3	Emtia		5.749.587	3.202.785	8.952.372	2.903.233	2.154.017	5.057.250
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		63.125.810	10.547.500	73.673.310	44.854.726	8.584.587	53.439.313
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		13.541.092	2.310.333	15.851.425	10.906.414	2.741.927	13.648.341
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**112.008.247**	**49.702.311**	**161.710.558**	**80.373.518**	**44.505.331**	**124.878.849**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2022	Önceki Dönem 01/01-30/06/2021	Cari Dönem 3 Aylık 01/04-30/06/2022	Önceki Dönem 3 Aylık 01/04-30/06/2021
I.	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**(1)**	**8.587.342**	**2.683.261**	**4.682.948**	**1.403.309**
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		5.147.025	2.049.969	3.019.133	1.085.060
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		58.519	68.654	11.519	41.454
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		59.845	1.198	46.825	693
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		2.808.436	329.081	1.308.410	158.979
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.745	7.199	10.524	4.415
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.711.543	294.245	1.255.206	140.242
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		76.148	27.637	42.680	14.322
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		499.398	221.071	292.927	113.601
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		14.119	13.288	4.134	3.522
II.	**KAR PAYI GİDERLERİ**	**(2)**	**4.401.721**	**2.207.315**	**2.598.599**	**1.169.334**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		3.447.323	1.516.597	2.055.284	786.386
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		258.562	111.931	144.635	65.552
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		315.288	254.360	213.112	150.014
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		349.518	309.392	171.241	159.185
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		22.239	13.767	12.090	7.634
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		8.791	1.268	2.237	563
III.	**NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.185.621**	**475.946**	**2.084.349**	**233.975**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**143.200**	**64.494**	**76.889**	**33.628**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		210.746	98.859	115.420	53.121
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		129.451	71.334	71.646	35.215
4.1.2	Diğer		81.295	27.525	43.774	17.906
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		67.546	34.365	38.531	19.493
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		67.546	34.365	38.531	19.493
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	774	-	774	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**43.417**	**168.087**	**16.718**	**78.832**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(649)	1.067	(1.325)	2.809
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		50.959	(34.792)	(387)	5.280
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(6.893)	201.812	18.430	70.743
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**481.951**	**397.818**	**194.509**	**170.828**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.854.963**	**1.106.345**	**2.373.239**	**517.263**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**820.018**	**544.020**	**371.281**	**271.220**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**418.674**	**7.678**	**310.494**	**(13.816)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**318.499**	**149.131**	**134.955**	**76.565**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**325.638**	**171.111**	**182.694**	**101.656**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.972.134**	**234.405**	**1.373.815**	**81.638**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**2.972.134**	**234.405**	**1.373.815**	**81.638**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(860.553)**	**(47.055)**	**(456.665)**	**(19.040)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.207.974)	(46.946)	(616.849)	(31.696)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(16.572)	(63.261)	(9.560)	(41.150)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		363.993	63.152	169.744	53.806
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**2.111.581**	**187.350**	**917.150**	**62.598**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-		-	
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**2.111.581**	**187.350**	**917.150**	**62.598**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,0234	0,1071	0,3410	0,0357

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

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Cari Dönem 01/01/2022 - 30/06/2022	**Önceki Dönem 01/01/2021 - 30/06/2021**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2.111.581**	**187.350**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**834.809**	**(27.361)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**828**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	828	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınırlandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**833.981**	**(27.361)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.111.975	(36.481)
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	(277.994)	9.120
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.946.390**	**159.989**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
30 Haziran 2021																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.750.000**	-	-	**261.513**	-	**(7.068)**	-	-	**(9.343)**	-	**1.098.041**	**641.130**	-	**3.734.273**	-	**3.734.273**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.750.000**	-	-	**261.513**	-	**(7.068)**	-	-	**(9.343)**	-	**1.098.041**	**641.130**	-	**3.734.273**	-	**3.734.273**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	**(27.361)**	-	-	-	**187.350**	**159.989**	-	**159.989**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**641.130**	**(641.130)**	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638.562	(638.562)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.568	(2.568)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**1.750.000**	-	-	**261.513**	-	**(7.068)**	-	-	**(36.704)**	-	**1.739.171**	-	**187.350**	**3.894.262**	-	**3.894.262**
CARİ DÖNEM																
30 Haziran 2022																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.750.000**		-	**261.513**	-	**(6.895)**		-	**19.257**	-	**1.739.171**	**558.689**	-	**4.321.735**	-	**4.321.735**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.750.000**	-	-	**261.513**	-	**(6.895)**	-	-	**19.257**	-	**1.739.171**	**558.689**	-	**4.321.735**	-	**4.321.735**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	**828**	-	**833.981**	-	-	-	**2.111.581**	**2.946.390**	-	**2.946.390**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**900.000**						-		-			-	-	**900.000**	-	**900.000**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									-			-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları													-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**558.689**	**(558.689)**	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**558.689**	**(558.689)**	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**2.650.000**	-	-	**261.513**	-	**(6.895)**	**828**	-	**853.238**	-	**2.297.860**	-	**2.111.581**	**8.168.125**	-	**8.168.125**

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			Cari Dönem 01/01/2022 - 30/06/2022	Önceki Dönem 01/01/2021 - 30/06/2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)**		**1.518.461**	**151.954**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		4.864.866	2.329.209
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(3.036.195)	(2.152.383)
1.1.3	Alınan Temettüler		774	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		329.818	107.685
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	568.369
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		245.670	81.032
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(318.499)	(148.799)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(873.383)	(48.269)
1.1.9	Diğer		305.410	(584.890)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**6.580.981**	**1.854.800**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(92.691)	(94.157)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3.191.793)	(399.975)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(31.685.042)	(4.377.260)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.158.804)	(1.475.285)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(2.130.458)	875.245
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		47.755.417	4.436.059
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	(17.419)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		783.087	206.222
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.698.735)	2.701.370
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**8.099.442**	**2.006.754**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3.189.848)**	**(1.329.044)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(176.686)	(79.973)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		66.058	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4.158.611)	(1.117.198)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.084.317	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.004.926)	(124.408)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	(7.465)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.065.261**	**(1.205.386)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		7.900.000	4.708.058
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.710.775)	(6.142.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		900.000	240.414
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(23.964)	(11.858)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**404.396**	**(111.682)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**6.379.251**	**(639.358)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.059.458**	**4.686.157**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.438.709**	**4.046.799**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır), konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir.COVID-19 salgınının Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu kapsamda, konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen beklenen kredi zararı karşılıkları, bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ve muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Grup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini de finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini üç aylık dönemler içerisinde revize ederek bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından bu kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Banka'nın iki ülkede de faaliyeti bulunmamakta olup, söz konusu krizin Banka faaliyetleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olması beklenmemektedir. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı):

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları (Devamı):

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

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

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

30 Haziran 2022				
Unvanı	**Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)**	**Faaliyet Konusu**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibariyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. 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 kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

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

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

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

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 gün ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Ana Ortaklık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan ve COVID-19 etkisini de içeren makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Vaad") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 274.985 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25
Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Operasyonel Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Grup yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2022 itibarıyla Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü 32.635 TL'dir (31 Aralık 2021: 26.259 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 6.067 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2021: 6.895 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2022 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 17.970 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL)
Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik oranın %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

30 Haziran 2022 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, "1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibariyle kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 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, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

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

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibariyle kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihlerleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2022 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %25 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi(Devamı)

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 28 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 15 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11.696.821 TL (31 Aralık 2021: 6.747.612 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,01'dir (31 Aralık 2021: %14,02). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	**Cari Dönem 30.06.2022**	**Önceki Dönem 31.12.2021**
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.650.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.297.860	1.739.171
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.655.187	418.988
Kâr	2.111.581	558.689
Net Dönem Kârı	2.111.581	558.689
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8.714.628**	**4.466.848**
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	264.172	139.776
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55.101	33.991
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	272.574	223.839
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**591.847**	**397.606**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8.122.781**	**4.069.242**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.963.588	1.150.435
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.963.588**	**1.150.435**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10.086.369**	**5.219.677**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	311.681	229.704
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.611.681**	**1.529.704**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.611.681**	**1.529.704**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**11.698.050**	**6.749.381**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**11.698.050**	**6.749.381**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.229	1.770
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**11.696.821**	**6.747.612**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.908.637	48.142.064
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,43	8,45
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,95	10,84
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,01	14,02
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	**2,50**	**2,50**
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,93	3,95
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)	311.681	229.704
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	311.681	229.704
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.355 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.736 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	609 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	990 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Bilanço özkaynaklar değeri	**8.168.125**	**4.321.735**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(55.101)	(33.991)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(272.574)	(223.839)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	311.681	229.704
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	1.963.588	1.150.435
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1.229)	(1.770)
Diğer	282.331	5.338
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**11.696.821**	**6.747.612**

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.06.2022	16,6027	17,3596	11,3622	2,3230	1,6121	17,3086	12,7458	1,6725	20,1720	4,3917	12,1000
29.06.2022	16,5710	17,3596	11,3355	2,3221	1,6162	17,3535	12,7422	1,6716	20,0821	4,3833	11,9890
28.06.2022	16,5563	17,4071	11,3980	2,3283	1,6255	17,2458	12,7240	1,6768	20,1968	4,3784	12,0260
27.06.2022	16,4554	17,4326	11,3613	2,3316	1,6259	17,1694	12,6523	1,6708	20,2415	4,3512	12,0500
24.06.2022	17,2976	18,2332	11,9496	2,4388	1,6986	18,0727	13,2608	1,7430	21,2516	4,5751	12,6650
23.06.2022	17,2716	18,1833	11,8818	2,4323	1,6888	17,9853	13,1908	1,7262	21,1954	4,5685	12,7180

d) Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
16.9262	17,8792	11,8252	2,3916	1,6782	17,4210	13,0697	1,7262	20,8507	4,4777	12,5078

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.344.704	8.262.938	2.604.181	15.211.823
Bankalar	829.293	5.932.712	1.976.151	8.738.156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.889.554	1.889.554
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	261.123	2.843.610	-	3.104.733
Krediler (*)	17.626.645	18.477.131	151	36.103.927
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.217.271	-	-	2.217.271
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	824	824
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	40.543	11.188	15.104	66.835
Toplam Varlıklar	**25.319.579**	**35.527.579**	**6.485.965**	**67.333.123**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	20.716	120.227	695	141.638
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	20.243.174	32.938.772	6.342.537	59.524.483
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.928.237	583.489	-	2.511.726
İhraç Edilen Menkul Değerler (*****)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	596.722	405.098	79.315	1.081.135
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(****)	2.606.836	201.996	400	2.809.232
Toplam Yükümlülükler	**25.395.685**	**34.249.582**	**6.422.947**	**66.068.214**
Net Bilanço Pozisyonu	**(76.106)**	**1.277.997**	**63.018**	**1.264.909**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**-**	**(1.201.205)**	**-**	**(1.201.205)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.201.205	-	1.201.205
Net Pozisyon	**(76.106)**	**76.792**	**63.018**	**63.704**
Gayrinakdi Krediler	**10.725.749**	**11.506.867**	**1.132.322**	**23.364.938**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	**841.980**	**(1.208.070)**	**(45.406)**	**(411.496)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(858.141)**	**1.188.203**	**158.937**	**488.999**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Net Pozisyon	**(16.161)**	**(19.867)**	**113.531**	**77.503**
Gayrinakdi Krediler	**10.787.955**	**9.938.002**	**606.336**	**21.332.293**

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 201.567 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 86'sı Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan %8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 86'sı Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan %8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 11.240 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 10.412 TL).

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

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

2022 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	188,87	16.06.2022	111,52	01.04.2022
YP	399,28	24.06.2022	174,40	06.04.2022

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem 30.06.2022	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	27.275.974	19.740.073
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	39.187.744	23.794.259	3.910.591	2.486.268
İstikrarlı mevduat	4.390.386	-	219.519	-
Düşük istikrarlı mevduat	34.797.358	23.794.259	3.691.072	2.486.268
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44.251.084	22.296.617	23.180.569	10.871.016
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	44.251.084	22.296.617	23.180.569	10.871.016
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	37.906.180	24.817.945	4.110.680	3.076.117
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.600.913	1.505.965	1.898.811	1.505.965
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.501.824	1.624.729	521.697	485.789
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.803.443	21.687.251	1.690.172	1.084.363
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**121.345.008**	**70.908.821**	**31.201.840**	**16.433.401**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	13.669.857	8.028.164	10.281.374	6.862.927
Diğer nakit girişleri	2.046.416	1.766.727	2.046.416	1.766.727
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**15.716.273**	**9.794.891**	**12.327.790**	**8.629.654**
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	**27.275.974**	**19.740.073**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**18.874.050**	**7.803.746**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	**145**	**253**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 30.06.2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.537.211	11.482.071	-	-	-	-	-	19.019.282
Bankalar	4.280.185	4.466.730	-	-	-	-	-	8.746.915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.189	-	-	1.889.554	-	-	1.890.743
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	304.450	532.338	1.068.321	11.984.694	212.320	11.240	14.113.363
Verilen Krediler (****)	-	2.933.766	7.522.151	36.319.560	43.039.241	13.119.834	358.957	103.293.509
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.763.162	608.697		2.371.859
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	2.161.910	2.161.910
Toplam Varlıklar (*)	**11.817.396**	**19.188.206**	**8.054.489**	**37.387.881**	**58.676.651**	**13.940.851**	**2.532.107**	**151.597.581**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.275.590	1.132.561	30.062	-	-	-	-	5.438.213
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	19.049.932	57.934.682	37.230.514	6.620.461	268.016	-	-	121.103.605
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	450.302	600.936	548.287	1.196.030	-	-	2.795.555
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.526.938	-	-	-	-	-	1.526.938
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.245.679	2.141.874	504.337	-	-	-	3.891.890
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.386.469	1.386.469
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	1.341.237	-	14.113.674	15.454.911
Toplam Yükümlülükler	**23.325.522**	**62.290.162**	**40.003.386**	**7.673.085**	**2.805.284**	**-**	**15.500.143**	**151.597.581**
Likidite Açığı	**(11.508.126)**	**(43.101.956)**	**(31.948.897)**	**29.714.796**	**55.871.367**	**13.940.851**	**(12.968.036)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6.162**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.162**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.207.367	-	-	-	-	-	1.207.367
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.201.205	-	-	-	-	-	1.201.205
Gayrinakdi Krediler	**5.585.412**	**3.105.987**	**4.452.711**	**15.201.836**	**6.091.028**	**1.545.840**	**-**	**35.982.814**

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem 31.12.2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.808.237	9.481.258	-	-	-	-	-	15.289.495
Bankalar	2.249.735	1.100.117	-	-	-	-	-	3.349.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	612.426	-	1.182.890	-	-	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	124.305	1.656.451	1.050.402	5.705.679	42.321	10.412	8.589.570
Verilen Krediler(****)	-	324.624	4.138.241	14.441.355	35.307.502	11.826.934	361.264	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.327.957	-		1.327.957
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.763.528	1.763.528
Toplam Varlıklar(*)	**8.057.972**	**11.030.304**	**6.407.118**	**15.491.757**	**43.524.028**	**11.869.255**	**2.135.204**	**98.515.638**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.148.811	522.614	-	-	-	-	-	4.671.425
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	17.456.658	32.284.538	20.244.406	3.177.442	99.328	-	-	73.262.372
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	686.960	382.310	439.193	499.506	-	-	2.007.969
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.784.645	-	-	-	-	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.147.180	2.508.524	704.318	-	-	-	4.360.022
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.431.779	1.431.779
Diğer Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	2.655.863	-	6.341.563	8.997.426
Toplam Yükümlülükler	**21.605.469**	**38.425.937**	**23.135.240**	**4.320.953**	**3.254.697**	**-**	**7.773.342**	**98.515.638**
Likidite Açığı	**(13.547.497)**	**(27.395.633)**	**(16.728.122)**	**11.170.804**	**40.269.331**	**11.869.255**	**(5.638.138)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(3.836)**	**(84.902)**	**8.979**	**-**	**-**	**-**	**(79.759)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	813.655	746.424	35.534	-	-	-	1.595.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	817.491	831.326	26.555	-	-	-	1.675.372
Gayrinakdi Krediler	**3.768.083**	**1.938.193**	**3.436.270**	**14.190.205**	**5.433.522**	**837.192**	**-**	**29.603.465**

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Haziran 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,33'dür (31 Aralık 2021: %4,25). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*) 30.06.2022**	**Önceki Dönem 31.12.2021**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	141.213.941	88.461.224
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(574.436)	(390.397)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	140.639.505	88.070.827
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14.284	7.765
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.518	12.518
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	31.802	20.283
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.478.485	572.242
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.478.485	572.242
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	37.412.732	28.932.751
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	37.412.732	28.932.751
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	9.558.250	4.966.673
Toplam risk tutarı	179.562.524	117.596.102
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	5,33	4,25

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30.06.2022	**Önceki Dönem 31.12.2021**	**Cari Dönem 30.06.2022**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	73.711.745	44.767.571	5.896.940
2	Standart yaklaşım	73.711.745	44.767.571	5.896.940
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	53.094	42.244	4.248
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	53.094	42.244	4.248
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	509.958	343.323	40.797
17	Standart yaklaşım	509.958	343.323	40.797
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.633.740	2.988.826	290.699
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.633.740	2.988.826	290.699
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**77.908.537**	**48.141.964**	**6.232.684**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

2.1) Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler

a) Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem 30.06.2022	Yasal konsolidasyona gore hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler (*)	1.821.259	103.533.229	2.060.979	103.293.509
2	Borçlanma araçları	-	18.596.373	220.408	18.375.965
3	Bilanço dışı alacaklar	-	37.711.075	22.769	37.688.306
4	**Toplam**	**1.821.259**	**159.840.677**	**2.304.156**	**159.357.780**

	Önceki Dönem 31.12.2021	Yasal konsolidasyona gore hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler(*)	1.698.976	66.435.840	1.734.896	66.399.920
2	Borçlanma araçları	-	11.834.479	121.631	11.712.848
3	Bilanço dışı alacaklar	-	30.750.064	29.168	30.720.896
4	**Toplam**	**1.698.976**	**109.020.383**	**1.885.695**	**108.833.664**

(*) Tabloya 12.477.497 TL (31 Aralık 2021: 9.546.264 TL) tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem 30.06.2022	
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.698.976**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	439.349
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	52.380
4	Aktiften silinen tutarlar	(19.016)
5	Diğer değişimler	(350.430)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1.821.259**

	Önceki Dönem 31.12.2021	
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.181.058**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	931.114
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	42.558
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler(*)	(370.638)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1.698.976**

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 30.06.2022	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	1.271.379	104.412	84.577	209.395	1.669.763
Bireysel Krediler	70.630	11.591	6.392	238	88.851
Toplam	**1.342.009**	**116.003**	**90.969**	**209.633**	**1.758.614**

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 287.323 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

2.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 30.06.2022		Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler(*)	90.780.389	6.561.917	4.343.588	2.691.306	2.069.496	-	-
2	Borçlanma araçları(*)	17.921.771	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**108.702.160**	**6.561.917**	**4.343.588**	**2.691.306**	**2.069.496**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş(*)	1.740.907	-	-	-	-	-	-

(*) BDDK tarafından 24.04.2022 tarihli " Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 5.951.203 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 454.194 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 80.352 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2021		Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler(*)	52.412.531	4.780.715	3.720.274	3.009.663	2.536.877	-	-
2	Borçlanma araçları(*)	10.228.317	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**62.640.848**	**4.780.715**	**3.720.274**	**3.009.663**	**2.536.877**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş(*)	1.570.109	-	-	-	-	-	-

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

2.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.4) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.094.345	-	30.163.842	8.839	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	281.952	36.572	281.952	18.198	300.028	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.718.836	1.366.978	7.718.836	1.352.211	2.757.642	30%
7	Kurumsal alacaklar	40.285.535	26.076.510	39.339.248	16.717.342	54.002.336	96%
8	Perakende alacaklar	8.192.845	5.450.671	7.045.415	2.520.345	6.854.711	72%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.213.298	72.452	4.213.298	34.922	1.486.877	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.580.469	826.516	3.580.469	471.570	2.026.019	50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	274.185	-	274.185	-	150.532	55%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	2.678.095	6.665	2.678.094	3.332	5.321.172	198%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1.985.426	-	1.614.671	-	812.428	50%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	**Toplam**	**97.304.986**	**33.836.364**	**96.910.010**	**21.126.759**	**73.711.745**	**62%**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.4) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 30.06.2022	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	30.172.681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.172.681
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90	-	40	-	-	-	-	300.020	-	-	-	300.150
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.867.701	-	-	38.487	-	1.164.859	-	-	-	9.071.047
Kurumsal alacaklar	1.386.971	-	834.103	-	-	-	-	53.835.516	-	-	-	56.056.590
Perakende alacaklar	285.609	-	195.861	-	-	-	9.075.004	9.286	-	-	-	9.565.760
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.248.220	-	-	-	-	-	-	-	4.248.220
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4.052.039	-	-	-	-	-	-	4.052.039
Tahsili gecikmiş alacaklar	181	-	-	-	-	246.944	-	27.060	-	-	-	274.185
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	83.362	2.598.064	-	2.681.426
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	802.243	-	-	-	-	-	-	812.428	-	-	-	1.614.671
Toplam	**32.647.775**	**-**	**8.897.705**	**4.248.220**	**4.052.039**	**285.431**	**9.075.004**	**56.149.169**	**83.362**	**2.598.064**	**-**	**118.036.769**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.4) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 31.12.2021	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.396.002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.396.002
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	18.427	-	-	-	-	-	18.427
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3.414	-	-	-	-	-	-	300.425	-	-	-	303.839
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.700.494	-	-	108.315	-	202.434	-	-	-	3.011.243
Kurumsal alacaklar	547.254	-	727.310	-	-	630.527	-	34.236.187	-	-	-	36.141.278
Perakende alacaklar	175.496	-	160.840	-	-	-	7.046.629	4.635	-	-	-	7.387.600
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.438.597	-	-	-	-	-	-	-	3.438.597
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.986.373	-	-	-	-	-	-	2.986.373
Tahsili gecikmiş alacaklar	222	-	35	-	-	220.378	-	36.950	-	-	-	257.585
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	77.717	-	-	77.717
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	568.826	-	-	-	-	-	-	682.142	-	-	-	1.250.968
Toplam	**20.691.214**	**-**	**3.588.679**	**3.438.597**	**2.986.373**	**977.647**	**7.046.629**	**35.462.773**	**77.717**	**-**	**-**	**74.269.629**

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları
İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi
İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu
İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem 30.06.2022	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT (*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.851	30.951		1,4	45.802	9.552
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.014.871	5.617
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**15.169**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

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

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem 30.06.2022	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	45.802	37.925
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**45.802**	**37.925**

	Önceki Dönem 31.12.2021	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	43.484	20.100
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**43.484**	**20.100**

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

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.009.254	-	23.659	-	-	-	-	-	4.732
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21.654	-	-	-	-	-	4.331
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	6.106	-	-	6.106
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**5.009.254**	**-**	**45.313**	**-**	**-**	**6.106**	**-**	**-**	**15.169**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 30.06.2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.367.499	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	5.014.871
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.367.499**	**5.014.871**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (Devamı)

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

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem 30.06.2022	**Önceki Dönem 31.12.2021**
		Risk Ağırlıklı Tutar	**Risk Ağırlıklı Tutar**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	-	41.713
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	390.205	281.836
4	Emtia riski	119.753	19.774
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**509.958**	**343.323**

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

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

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**399.252**	**5.247.171**	**2.926.800**	**14.119**	**8.587.342**
Kâr Payları Giderleri	**(1.281.031)**	**(2.139.430)**	**(950.230)**	**(31.030)**	**(4.401.721)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(881.779)**	**3.107.741**	**1.976.570**	**(16.911)**	**4.185.621**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**40.148**	**129.451**	**-**	**(26.399)**	**143.200**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**774**	**-**	**774**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**43.417**	**-**	**43.417**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**475.355**	**-**	**6.596**	**481.951**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(53.227)**	**(657.510)**	**-**	**(109.281)**	**(820.018)**
Diğer Giderler	**-**	**(11.352)**	**-**	**(1.051.459)**	**(1.062.811)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(894.858)**	**3.043.685**	**2.020.761**	**(1.197.454)**	**2.972.134**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(860.553)**	**(860.553)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(894.858)**	**3.043.685**	**2.020.761**	**(2.058.007)**	**2.111.581**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.890.743	-	1.890.743
Bankalar	-	-	8.747.347	-	8.747.347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	14.113.363	-	14.113.363
Krediler(**)	7.695.583	95.064.049	533.877	-	103.293.509
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	2.371.859	-	2.371.859
Türev Finansal Varlıklar	-	-	6.455	-	6.455
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	21.174.305	21.174.305
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**7.695.583**	**95.064.049**	**27.663.644**	**21.174.305**	**151.597.581**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	53.754.581	72.787.237	-	-	126.541.818
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	2.795.555	-	2.795.555
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	1.526.938	-	1.526.938
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	3.891.890	-	3.891.890
Karşılıklar	-	-	-	1.259.400	1.259.400
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	7.413.855	7.413.855
Özkaynaklar	-	-	-	8.168.125	8.168.125
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**53.754.581**	**72.787.237**	**8.214.383**	**16.841.380**	**151.597.581**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**255.221**	**2.015.819**	**398.933**	**13.288**	**2.683.261**
Kâr Payları Giderleri	**(488.728)**	**(1.015.534)**	**(688.018)**	**(15.035)**	**(2.207.315)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(233.507)**	**1.000.285**	**(289.085)**	**(1.747)**	**475.946**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**15.075**	**71.334**	**-**	**(21.915)**	**64.494**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**168.087**	**-**	**168.087**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**393.650**	**-**	**4.168**	**397.818**
Beklenen Zarar Karşılıkları	**(51.316)**	**(441.828)**	**-**	**(50.876)**	**(544.020)**
Diğer Giderler	**-**	**(4.546)**	**-**	**(323.374)**	**(327.920)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(269.748)**	**1.018.895**	**(120.998)**	**(393.744)**	**234.405**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(47.055)**	**(47.055)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(269.748)**	**1.018.895**	**(120.998)**	**(440.799)**	**187.350**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.221.714	-	**1.221.714**
Bankalar	-	-	2.461.465	-	**2.461.465**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.495.564	-	**6.495.564**
Krediler(**)	4.933.158	42.474.461	173.227	-	**47.580.846**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	903.845	-	**903.845**
Türev Finansal Varlıklar	-	-	2.759	-	**2.759**
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	8.707.034	**8.707.034**
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**4.933.158**	**42.474.461**	**11.258.574**	**8.707.034**	**67.373.227**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	19.817.023	31.880.330	-	-	**51.697.353**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	2.021	-	**2.021**
Alınan Krediler	-	-	1.656.079	-	**1.656.079**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	3.314.800	-	**3.314.800**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	3.132.257	-	3.132.257
Karşılıklar	-	-	-	477.261	477.261
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	3.199.194	3.199.194
Özkaynaklar	-	-	-	3.894.262	3.894.262
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**19.817.023**	**31.880.330**	**8.105.157**	**7.570.717**	**67.373.227**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	76.358	746.990	55.164	478.398
T.C. Merkez Bankası(*)	3.736.451	14.333.068	3.011.049	11.477.192
Diğer	-	131.765	-	268.888
Toplam	**3.812.809**	**15.211.823**	**3.066.213**	**12.224.478**

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için %10; 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişiler için %10, tüzel kişiler için ise %20 ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişiler için %20, tüzel kişiler için ise %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibariyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup, 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1,5'tan %5' e yükseltilmiştir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.736.451	14.333.068	3.011.049	11.477.192
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**3.736.451**	**14.333.068**	**3.011.049**	**11.477.192**

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	9.191	6.518.685	9.647	1.750.708
Yurtdışı	-	2.219.471	-	1.589.785
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**9.191**	**8.738.156**	**9.647**	**3.340.493**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.879.043	1.787.541
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	10.511	7.775
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.889.554**	**1.795.316**

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	729.549	2.520.412
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	3.889.742	432.735
Toplam (*)	**4.619.291**	**2.953.147**

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	14.317.041	8.700.787
Borsada İşlem Gören	14.317.041	8.700.787
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	11.240	10.412
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	11.240	10.412
Değer Düşüş Karşılığı (-)(**)	214.918	121.629
Toplam	**14.113.363**	**8.589.570**

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 3.581 TL ve 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu'ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 2.753 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş).

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	426	-	12.764	2.138
Swap İşlemleri	5.187	-	-	4.854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	712	130	-	-
Toplam	**6.325**	**130**	**12.764**	**6.992**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.840	-	1.646	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.840	-	1.646	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	25.007	-	12.097	-
Toplam(*)	**26.847**	**-**	**13.743**	**-**

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

Cari Dönem 30.06.2022				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)	86.594.973	973.362	282.817	693.882
İhracat Kredileri	14.101.630	6.006	-	-
İthalat Kredileri	123.349	-	-	-
İşletme Kredileri	58.449.011	815.702	282.817	693.882
Tüketici Kredileri	7.486.604	67.748	-	-
Kredi Kartları	47.987	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	534.305	-	-	-
Diğer (**)	5.852.087	83.906	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	2.414.822	44.048	1.595	50.233
Toplam	**89.009.795**	**1.017.410**	**284.412**	**744.115**

Önceki Dönem 31.12.2021				
		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)	53.768.738	726.044	146.424	1.070.927
İhracat Kredileri	6.068.843	1.725	-	-
İthalat Kredileri	133.565	-	-	-
İşletme Kredileri	38.789.834	666.068	146.424	1.070.927
Tüketici Kredileri	5.250.103	48.224	-	-
Kredi Kartları	27.404	168	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176.454	-	-	-
Diğer (**)	3.322.535	9.859	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.082.699	52.153	22	42.569
Toplam	**54.851.437**	**778.197**	**146.446**	**1.113.496**

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 30 Haziran 2022 itibarıyla ilgili bakiyenin 42.684 TL (31 Aralık 2021: 39.633 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
Genel Karşılıklar	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	416.208	-	228.215	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	182.469	-	168.969

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	628.826	976.699	294.941	1.217.351
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**628.826**	**976.699**	**294.941**	**1.217.351**

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	12	54.488	31	28.422
6 Ay - 12 Ay	5.811	11.529	7.784	11.784
1 - 2 Yıl	227.345	696.005	173.766	591.041
2 - 5 Yıl	382.969	54.025	101.508	558.319
5 Yıl ve Üzeri	12.689	160.652	11.852	27.785
Toplam	**628.826**	**976.699**	**294.941**	**1.217.351**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.06.2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**18.820**	**7.513.008**	**7.531.828**
Konut Kredisi	2.586	6.583.289	6.585.875
Taşıt Kredisi	4.665	618.027	622.692
İhtiyaç Kredisi	11.569	311.692	323.261
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**45.454**	**50**	**45.504**
Taksitli	10.666	32	10.698
Taksitsiz	34.788	18	34.806
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**360**	**22.164**	**22.524**
Konut Kredisi	-	7.135	7.135
Taşıt Kredisi	-	1.930	1.930
İhtiyaç Kredisi	360	13.099	13.459
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2.476**	**7**	**2.483**
Taksitli	418	1	419
Taksitsiz	2.058	6	2.064
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	**67.110**	**7.535.229**	**7.602.339**

(*) 93.244 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) 76.119 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.06.2022	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**
Taksitli Ticari Krediler-TP	**249.222**	**1.572.647**	**1.821.869**
İşyeri Kredileri	-	44.341	44.341
Taşıt Kredileri	248.191	1.528.306	1.776.497
İhtiyaç Kredileri	1.031	-	1.031
Diğer	**-**	**-**	**-**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**345**	**41.182**	**41.527**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	345	41.182	41.527
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**249.567**	**1.613.829**	**1.863.396**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Yurtiçi Krediler	87.847.101	54.953.912
Yurtdışı Krediler	697.933	758.221
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.510.698	1.177.443
Toplam (*)	**91.055.732**	**56.889.576**

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

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67.095	16.240
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35.193	252.060
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.360.014	1.069.412
Toplam	**1.462.302**	**1.337.712**

ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	61.745	60.049	449.965	431.939
1-5 Yıl Arası	7.178.306	6.325.947	8.174.378	7.132.872
5 Yıldan Fazla	7.187.899	6.091.501	2.363.504	1.981.453
Toplam	**14.427.950**	**12.477.497**	**10.987.847**	**9.546.264**

ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	14.427.950	10.987.847
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.950.453)	(1.441.583)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**12.477.497**	**9.546.264**

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 176.672 TL'dir (31 Aralık 2021: 157.499 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.06.2022	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**41.467**	**391.196**	**1.266.313**
Dönem İçinde İntikal (+)	213.666	979	224.704
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	99.256	402.548
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	99.256	402.548	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	14.329	23.042	260.679
Satılan(**) (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**141.548**	**65.841**	**1.613.870**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	67.095	35.193	1.360.014
Bilançodaki Net Bakiyesi	**74.453**	**30.648**	**253.856**

(*) 52.380 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.
(**) Banka'nın donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutarıdır.

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

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

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

Cari Dönem 30.06.2022	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**4.776**	**515.680**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	2.430	464.724
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**2.346**	**50.956**

Önceki Dönem 31.12.2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**14.502**	**415.568**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	8.142	358.580
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**6.360**	**56.988**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**74.453**	**30.648**	**253.856**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	141.548	65.841	1.613.870
Karşılık Tutarı (-)	67.095	35.193	1.360.014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	74.453	30.648	253.856
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**25.227**	**139.136**	**196.901**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	41.467	391.196	1.266.313
Karşılık Tutarı (-)	16.240	252.060	1.069.412
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	25.227	139.136	196.901
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**4.308**	**2.589**	**32.770**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	8.297	5.710	219.875
Karşılık Tutarı (-)	3.989	3.121	187.105
Önceki Dönem (Net)	**1.187**	**10.960**	**32.372**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.009	26.474	192.499
Karşılık Tutarı (-)	822	15.514	160.127

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

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

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	2.371.859	1.327.957
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2.371.859	1.327.957
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.371.859**	**1.327.957**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 2.217.271 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.327.957 TL).

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başındaki Değer	1.327.957	779.437
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	38.976	396.879
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1.004.926	151.641
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**2.371.859**	**1.327.957**

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlığı 274.985 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 TL).

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başı Net Defter Değeri	**307.881**	**75.240**
Dönem İçi Değişimler (Net)	(32.896)	232.641
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	**274.985**	**307.881**

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 216.901 TL'si (31 Aralık 2021: 247.112 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1(*)	3.892.778	378	-	349.518	-	35	176	-	-
2(*)	110	93	-	11	-	5	4	-	-

(*) 30 Haziran 2022 sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başı Değeri	**430**	**250**
Dönem İçi Hareketler	**53**	**180**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	53	180
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**483**	**430**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%100**	**%100**

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	222.021	145.213	34.930	72.612	-	474.776
Birikmiş Amortisman (-)	-	69.971	53.111	11.154	38.621	-	172.857
Net Defter Değeri	-	**152.050**	**92.102**	**23.776**	**33.991**	-	**301.919**
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Bası Net Defter Değeri	-	152.050	92.102	23.776	33.991	-	301.919
Dönem Içi Değişimler (Net)	-	61.624	12.608	3.684	21.110	-	99.026
Maliyet	-	83.568	24.030	8.594	26.637	-	142.829
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	21.944	11.422	4.910	5.527	-	43.803
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	305.589	169.243	43.524	99.249	-	617.605
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	91.915	64.533	16.064	44.148	-	216.660
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	**213.674**	**104.710**	**27.460**	**55.101**	-	**400.945**

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.06.2022			Önceki Dönem 31.12.2021		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	341.382	68.808	272.574	280.415	56.576	223.839
Toplam	**341.382**	**68.808**	**272.574**	**280.415**	**56.576**	**223.839**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
e) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 477.572 TL (31 Aralık 2021: 183.007 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 848.327 TL (31 Aralık 2021: 484.336 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 370.755 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 301.329 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.06.2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1.499.497	-	-	-	-	-	-	-	1.499.497
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	801.023	11.239.357	1.112.510	502.135	1.435	1.559.169	-	15.215.629
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	7.108.311	-	-	-	-	-	-	-	7.108.311
Resmi Kuruluşlar	189.626	-	-	-	-	-	-	-	189.626
Ticari Kuruluşlar	2.683.090	-	-	-	-	-	-	-	2.683.090
Diğer Kuruluşlar	100.932	-	-	-	-	-	-	-	100.932
Ticari ve Diğer Kur.	712	-	-	-	-	-	-	-	712
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.951	-	-	-	-	-	-	-	4.133.951
TCMB	215	-	-	-	-	-	-	-	215
Yurtiçi Bankalar	762	-	-	-	-	-	-	-	762
Yurtdışı Bankalar	4.132.938	-	-	-	-	-	-	-	4.132.938
Katılım Bankası	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	11.138.976	19.627.567	10.615.969	1.181.860	138.975	349.388	-	43.052.735
Resmi Kuruluşlar	-	6.397.826	2.712.778	2.047.461	66.442	-	-	-	11.224.507
Ticari Kuruluşlar	-	4.679.641	14.816.133	8.376.437	1.114.860	133.849	345.375	-	29.466.295
Diğer Kuruluşlar	-	61.509	1.608.988	192.071	558	5.126	4.013	-	1.872.265
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	489.668	-	-	-	-	-	489.668
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	5.436.370	-	-	-	-	-	-	-	5.436.370
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.077.705	10.757.372	828.279	-	390.462	2.287.457	-	15.341.275
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	6.505.572	-	-	-	-	-	-	-	6.505.572
Yurtiçinde Yer. Tüz K	6.061.670	-	-	-	-	-	-	-	6.061.670
Yurtdışında Yer Tüz	302.263	-	-	-	-	-	-	-	302.263
Bankalar ve Katılım Bankaları	141.639	-	-	-	-	-	-	-	141.639
TCMB	136.350	-	-	-	-	-	-	-	136.350
Yurtiçi Bankalar	4.152	-	-	-	-	-	-	-	4.152
Yurtdışı Bankalar	1.137	-	-	-	-	-	-	-	1.137
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	2.079.595	14.555.271	9.688.369	173.026	18.229	18.254	-	26.532.744
Resmi Kuruluşlar	-	-	1.730	-	-	-	-	-	1.730
Ticari Kuruluşlar	-	1.991.125	13.503.169	9.638.130	173.026	1.450	14.556	-	25.321.456
Diğer Kuruluşlar	-	88.470	296.782	50.239	-	-	3.698	-	439.189
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	80.635	-	-	16.779	-	-	97.414
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	672.955	-	-	-	-	-	672.955
IX. Kıymetli Maden DH	2.775.773	-	2.657.720	329.520	35.362	-	51.310	-	5.849.685
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	**23.325.523**	**15.097.299**	**58.837.287**	**22.574.647**	**1.892.383**	**549.101**	**4.265.578**	**-**	**126.541.818**

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 11.999.255 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 7.766.475 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 100.220 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 926.005 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 30.06.2022	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31.12.2021	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30.06.2022	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	11.186.984	7.959.088	31.421.148	21.375.856
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	6.150.721	4.068.648	10.564.405	4.677.418
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	5.036.263	3.890.440	20.856.743	16.698.438
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	1.295	142
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	56.021	613.454	63.024	632.094
Vekale Kredileri	-	136.372	-	147.531
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	-	-	-	-
Diğer	227.808	1.761.900	256.894	908.426
Toplam	**283.829**	**2.511.726**	**4.476.794**	**1.688.051**

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	283.829	1.616.112	319.918	1.540.520
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	895.614	-	147.531
Toplam	**283.829**	**2.511.726**	**319.918**	**1.688.051**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	101.877	1.015.603	106.026	801.105
Orta ve Uzun Vadeli	181.952	1.496.123	213.892	886.946
Toplam	**283.829**	**2.511.726**	**319.918**	**1.688.051**

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

Grup'un yükümlülüklerinin %83,47'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**1.526.938**	**-**	**3.784.645**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.526.938	-	3.784.645	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**1.526.938**	**-**	**3.784.645**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	3.891.890	-	4.360.022	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	**3.891.890**	**-**	**4.360.022**	**-**

5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	70.653	1.039
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**70.653**	**1.039**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	111.202	63.985	63.632	36.170
1-5 Yıl Arası	110.418	83.717	84.602	64.630
5 Yıldan Fazla	237.940	118.494	180.579	93.663
Toplam	**459.560**	**266.196**	**328.813**	**194.463**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar 22.769 TL'dir (31 Aralık 2021: 29.168 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 399.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 419.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 45.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, cari yılda 25.000 TL serbest karşılık iptal edilen olmak üzere toplam 20.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 603.101 TL'lik (31 Aralık 2021: 428.989 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 664 TL (31 Aralık 2021:1.612 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 207 TL (31 Aralık 2021: 226 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 54.450 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 55.135 TL).

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 10.849 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8.285 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler (Devamı)

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları(Devamı)

Ana Ortaklık Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
İskonto oranı (%)	%19,10	%19,10
Enflasyon	%15,80	%15,80

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
1 Ocak itibarıyla	26.259	18.984
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	-	8.179
Dönem İçinde Ödenen	6.376	(1.115)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	211
Dönem Sonu Değeri	**32.635**	**26.259**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 17.970 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL).

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.ü

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Grup, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 500 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 500 TL).

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 616.201 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 282.895 TL'dir).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	616.201	282.895
Menkul Sermaye İradı Vergisi	44.844	28.932
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	639	475
BSMV	36.692	19.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.239	5.578
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.806	8.809
Diğer	5.778	3.998
Toplam	**717.199**	**349.924**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	32	15
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	11	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	259	165
İşsizlik Sigortası - İşveren	515	330
Diğer	-	-
Toplam	**817**	**517**

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.341.237	-	1.341.500	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	2.204.391	-	1.314.363
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**1.341.237**	**2.204.391**	**1.341.500**	**1.314.363**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	2.204.391	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	2.204.391	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.341.237	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.341.237	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**1.341.237**	**2.204.391**	**1.341.500**	**1.314.363**

(*) Ana Ortaklık Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.650.000	1.750.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	992.117	(138.879)	43.265	(24.008)
Değerleme Farkı	1.276.840	(138.879)	49.994	(24.008)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(284.723)	-	(6.729)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**992.117**	**(138.879)**	**43.265**	**(24.008)**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	802.615	553.864
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	629.620	448.457
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	45.327	22.637
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	260.936	141.095
Diğer Cayılamaz Taahhütler	792.077	534.148
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	302	265
Toplam	**2.530.877**	**1.700.466**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 131.046 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 103.959 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Teminat Mektupları	28.348.465	22.059.849
Banka Kredileri	57.411	33.018
Akreditifler	5.173.037	5.073.547
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.403.901	2.437.051
Toplam	**35.982.814**	**29.603.465**

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geçici Teminat Mektupları	1.931.043	996.121
Kesin Teminat Mektupları	14.127.657	9.823.046
Avans Teminat Mektupları	3.046.156	2.946.697
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	290.002	151.838
Diğer Teminat Mektupları	8.953.607	8.142.147
Toplam	**28.348.465**	**22.059.849**

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**8.953.496**	**8.142.586**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.124.170	1.128.932
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.829.326	7.013.654
Diğer Gayrinakdi Krediler	27.029.318	21.460.879
Toplam	**35.982.814**	**29.603.465**

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	**4.383.648**	**763.377**	**1.752.316**	**297.653**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.893.246	162.080	468.740	52.878
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.453.293	601.297	1.244.625	244.775
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	37.109	-	38.951	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	52.523	5.513	-	970
Yurtdışı Bankalardan	-	1.809	-	228
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**52.523**	**7.322**	**-**	**1.198**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	20.745	2.605	4.594
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.626.220	85.323	271.724	22.521
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.588	71.560	-	27.637
Toplam	**2.630.808**	**177.628**	**274.329**	**54.752**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022		Önceki Dönem 30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	160.454	21.232	25.519	13.656
T.C. Merkez Bankasına	205	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	160.249	19.413	11.794	13.106
Yurtdışı Bankalara	-	1.819	13.725	550
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	76.876	42.843	29.913
Toplam	**160.454**	**98.108**	**68.362**	**43.569**

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 349.518 TL (30 Haziran 2021: 309.392 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30.06.2022	**Katılma Hesapları**					
Hesap Adı	**1 Ay**	**3 Ay**	**6 Ay**	**1 Yıl**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	26.862	-	-	-	26.862
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	61.031	679.756	56.020	30.540	89.527	916.874
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	152.429	108.257	18.793	8.254	-	287.733
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	173.378	916.810	514.830	90.760	18.511	1.714.289
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	3.283	111.445	8.617	699	252	124.296
Toplam	**390.121**	**1.843.130**	**598.260**	**130.253**	**108.290**	**3.070.054**
Yabancı Para						
Bankalar	-	8.272	-	176	-	8.448
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	5.035	49.431	2.493	2.137	15.249	74.345
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	5	-	-	-	8
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	759	72.350	37.709	1.814	723	113.355
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	10.712	95.890	42.797	31	27.019	176.449
Kıymetli Maden Depo	4.664	-	-	-	-	4.664
Toplam	**21.173**	**225.948**	**82.999**	**4.158**	**42.991**	**377.269**
Genel Toplam	**411.294**	**2.069.078**	**681.259**	**134.411**	**151.281**	**3.447.323**

Önceki Dönem 30.06.2021	**Katılma Hesapları**					
Hesap Adı	**1 Ay**	**3 Ay**	**6 Ay**	**1 Yıl**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	12.335	-	-	-	12.335
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	37.865	300.217	2.793	3.396	16.529	360.800
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	47.709	42.763	12.315	6.994	-	109.781
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	74.230	691.271	12.088	10.461	13.617	801.667
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.464	92.480	5.191	-	102	99.237
Toplam	**161.268**	**1.139.066**	**32.387**	**20.851**	**30.248**	**1.383.820**
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	3.104	34.878	510	984	12.785	52.261
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1	5	-	-	-	6
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	865	39.768	3.828	2.067	28.980	75.508
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	23	124	1	-	5	153
Kıymetli Maden Depo	-	4.212	480	57	100	4.849
Toplam	**3.993**	**78.987**	**4.819**	**3.108**	**41.870**	**132.777**
Genel Toplam	**165.261**	**1.218.053**	**37.206**	**23.959**	**72.118**	**1.516.597**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 774 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Kar	**2.399.520**	**5.473.719**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.406	85.805
Türev Finansal İşlemlerden Kar	77.172	50.939
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.319.942	5.336.975
Zarar (-)	**2.356.103**	**5.305.632**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.055	84.738
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	26.213	85.731
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.326.835	5.135.163
Net	**43.417**	**168.087**

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	50.959	(34.792)
Toplam	**50.959**	**(34.792)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*)	458.901	390.454
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	16.173	2.865
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.244	953
Çek Karnesi Bedelleri	324	246
Diğer	3.309	3.300
Toplam	**481.951**	**397.818**

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 105.985 TL'si katılma hesapları karşılık iptalleri (30 Haziran 2021 : 255.475 TL), 20.123 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (30 Haziran 2021 : 66.529 TL) ve 88.383 TL'si kredi ile serbest karşılık iptallerinden (30 Haziran 2021: 68.450 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	820.018	544.020
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	389.131	82.749
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	112.672	95.634
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	318.215	365.637
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler		-
Bağlı Ortaklıklar		-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
Diğer(*)	418.674	7.678
Toplam	**1.238.692**	**551.698**

(*) 399.000 TL serbest karşılık giderini de içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.376	4.143
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	42.866	29.037
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.233	7.465
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	160.036	70.687
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	763	162
Bakım ve Onarım Giderleri	15.037	9.443
Reklam ve İlan Giderleri	27.925	24.076
Diğer Giderler	116.311	37.006
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	144	53
Diğer (*)	103.983	59.726
Toplam	**325.638**	**171.111**

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 52.002 TL (30 Haziran 2021 28.583 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 34.824 TL (30 Haziran 2021 16.065 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30.06.2022	Önceki Dönem 30.06.2021
Net Kar Payı Geliri	4.185.621	475.946
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	143.200	64.494
Temettü Gelirleri	774	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	43.417	168.087
Diğer Faaliyet Gelirleri	481.951	397.818
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	820.018	544.020
Diğer Karşılık Giderleri (-)	418.674	7.678
Personel Giderleri	318.499	149.131
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	325.638	171.111
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**2.972.134**	**234.405**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 860.553 TL (30 Haziran 2021: 47.055 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 1.207.974 TL (30 Haziran 2021: 46.946 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 347.421 TL (30 Haziran 2021: 109 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.111.581 TL'dir (30 Haziran 2021: 187.350 TL net kar).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.840	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesaparı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	2.715	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	**-**	**-**	**-**	**300**	**-**	**-**

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	4.050.000	3.950.000	484.397	560.325	-	-
Dönem Sonu	3.800.000	4.050.000	397.640	484.397	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	**349.518**	**309.392**	**10.186**	**9.272**	**-**	**-**

2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	1.708.791	2.153.566	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1.708.791	-	-
Toplam Kar / Zarar	**-**	**-**	**28.537**	**1.605**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 5.330 TL'dir (31 Aralık 2021: 2.097 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2022 yılının ikinci çeyreğinde Covid-19 virüsünün insan sağlığı üzerindeki etkilerinin belirgin bir şekilde azaldığı gözlenmiştir. Ancak pandeminin küresel ekonomi üzerindeki uzun vadeli etkileri devam etmektedir. Ayrıca bu yılın ilk çeyreğinde başlayan Rusya-Ukrayna savaşı, gıda ve enerji fiyatlarında ciddi yükselişlere neden olmuş ve enflasyon kaygıları yılın ikinci çeyreğinde iyice belirgin hale gelmiştir. Merkez bankaları ise yükselen enflasyon oranlarını dizginlemek için daha şahin bir tutum sergilemeye başlamışlardır.

ABD Merkez Bankası'nın (FED) pandemi döneminde ekonomiyi desteklemek için attığı adımlar neticesinde, Amerikan ekonomisi öngörülerden de hızlı bir şekilde toparlanmış ve güçlü istihdam kazanımı sağlamıştır. Bu gelişmeler de dikkatlerin daha kalıcı olmaya başlayan enflasyonist baskılara çevrilmesine neden olmuştur. Enflasyonda son 40 yılın en yüksek seviyeleri görülürken işsizlik oranları tatmin edici seviyelere gerilemiştir. FED ekonomideki ısınmanın önüne geçmek ve enflasyon ile mücadele etmek için yılın ikinci çeyreğinde bilançosunu küçültmeye başlamıştır. Ayrıca yılın ilk çeyreğinde başladığı faiz artırımlarına yılın ikinci çeyreğinde de hız vererek enflasyon ile kararlı bir şekilde mücadele edeceğinin işaretini vermiştir.

Avrupa'da pandeminin sosyal hayat ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri azalmasına rağmen, bazı ülkeler artan vaka sayıları nedeniyle maske takma zorunluluğunu yeniden uygulamaya başlamıştır. Avrupa'nın en büyük doğal gaz tedarikçisi olan Rusya'ya ABD tarafından uygulanan ambargoya kıta Avrupası fiili olarak iştirak etmemesine rağmen, enerji fiyatları yılın ikinci çeyreğinde de Avrupa kıtasında yüksek oranda artmıştır. Ekonomide toparlanmanın yanı sıra, yükselen enerji fiyatları Avrupa kıtasında da enflasyon oranlarında hızlı bir artışa neden olmuştur. Avrupa Merkez Bankası (ECB), enflasyon ile mücadele kapsamında yıl içinde varlık alım programını bitireceğini deklare ederken Temmuz ayında faiz oranlarını 50 baz puan ile beklentilerin üzerinde artırdı.

Türkiye'de pandemi sürecinin başarılı yönetilmesi ve sağlık sisteminin iyi organize olması nedeniyle Covid-19 virüsünün sosyal hayat üzerinde etkisi asgari düzeye inmiştir. Pandemi nedeni ile uygulamaya alınan kapalı alanda maske takma zorunluluğu dâhil tüm önlemler yılın ikinci çeyreğinde kaldırılmıştır. Türk Lirası (TL) cinsinden tasarrufların özendirilmesi ve yatırımcılarının korunması amacıyla 2021 yılının son çeyreğinde uygulamaya alınan Kur Korumalı TL mevduat ve katılma hesapları (KKM) ürünlerinde müşteri ilgisinin bu yılın ikinci çeyreğinde de devam ettiği gözlenmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisinde büyüme; beklentiler dâhilinde gerçekleşirken ihracatta da yakalanan ivme yılın ikinci çeyreğinde de artarak devam etmiştir. Küresel gıda ve enerji fiyatlarındaki artışlar son dönemde Türkiye'de enflasyonun yükselmesine neden olmuştur.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları Ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullandırmayı ve katılım bankacılığının Ülkemizin finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunmaktadır.

Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü bu yılın ilk yarısında yılbaşına göre %33,3 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %27,1 oranında artmıştır. Bu dönemde Bankamız aktif büyüklüğü ise %54 oranında artmıştır. Ayrıca 2022 yılının ilk yarısında katılım bankacılığı sektörü bankacılık sektöründen daha yüksek oranda net dönem karı elde etmiştir. Bankamız net karındaki artış ise katılım bankacılığı sektör net karlılığının üstünde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %7,8 düzeyinde iken bu yılın ilk yarısında %8,2 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olmasına katkı sağlayacaktır.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası 2022 yılının ikinci çeyreğinde de şubeleşmeye hız vererek yurt içindeki 134. şubesini açmıştır. Bankamız önümüzdeki dönemde de şubeleşmeyi sürdürerek kamu katılım bankacılığı uygulamasını ekonomik aktivitesi yüksek tüm yerleşim birimlerine taşımayı hedeflemektedir. Ülkemizde uygulanmaya başlanan yeni ekonomi politikaları kapsamında müşterilerimize ihtiyaçlarına yönelik ürünler sunularak bu dönemde de etkin hizmet sağlanmaya devam edilmiştir. Bankamız kurulduğu günden bugüne kadar katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile çalışmalarına devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde de ekonomimize daha fazla katkı vermek için çalışmalarına devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNE DEVAM EDİYOR

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2021 yıl sonuna göre 2022 ikinci çeyreğinde % 54 artışla 151.6 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar 2021 yıl sonuna göre % 62 artış ile 126.5 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar % 56 artışla 103.5 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 140 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2022 ikinci çeyreğini 2.1 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2022 2. çeyrek itibarıyla yurt içinde 134, yurt dışında 1 olmak üzere 135 şubeye ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 44,1 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2022 yılının ikinci çeyreğinde 8 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 3,8 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 117 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 44,1 milyar TL hacme ulaşmıştır.

TEKNOLOJİK GİRİŞİMLERE FİNANSMAN DESTEĞİ SAĞLIYORUZ

Teknolojide dışa bağımlılığın azaltılması ve ülkemizin rekabet gücünün artırılması hedefi ile Ziraat Finans Grubu ile TÜBİTAK arasında; BİGG Programı (TÜBİTAK BİGG 1512 – Girişimcilik Destek Programı) ve BİGG ortaklı Sipariş Ar-Ge Çağrıları kapsamında anlaşmaya varıldı.

Yapılan mutabakat çerçevesinde; akıllı ulaşım, akıllı üretim sistemleri, enerji ve temiz teknolojiler, iletişim ve sayısal dönüşüm, sağlık ve iyi yaşam, sürdürülebilir tarım ve beslenme tematik alanları altında finans, tarım ve temiz teknolojilere yönelik yeni bir ürün, süreç, yöntem, model geliştiren ve TÜBİTAK tarafından desteklenen girişimler ile TEYDEB (Teknoloji ve Yenilik Destek Programları Başkanlığı) tarafından Ar-Ge projeleri desteklenen şirketlere finansman desteği uygulamaya alınmıştır.

ÇAY ALIMI DESTEK PAKETİNİ HAYATA GEÇİRDİK

Çay üreticilerinden müstahsil makbuzu karşılığında yaş çay satın alan firmalar ile Tarım Kredi Kooperatiflerinden yaş çay alımı yapan işletmelerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanmasını teminen Çay Alımı Destek Paketi uygulamaya alınmıştır.

İLK EVİM KONUT FİNANSMANINI HAYATA GEÇİRDİK

Müşterilerimizin uygun finansman koşullarında konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla, İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ürünleri hayata geçirilmiş ve kullanıma açılmıştır.

KREDİ KARTI KAMPANYAMIZLA BİNLERCE FİDAN DİKİLDİ

"Fidanlar ağaca, ağaçlar ormana dönüşsün yurdumda' diyerek orman varlığımıza katkı sağlama hedefiyle OGEM-VAK (Ormancılığı Geliştirme ve Orman Yangınlarıyla Mücadele Hizmetlerini Destekleme Vakfı) ile bankamız arasında işbirliği yapılmıştır. Büyük emek sonucu oluşan ormanlarımız ile ilgili hem çalışanlarımız hem de toplum nezdinde farkındalık oluşturması hedeflenmiştir. İş birliğimiz çerçevesinde Haziran sonu itibariyle tüm banka personelimiz ve kredi kartını ilk defa kullanan müşterilerimiz adına binlerce fidan dikimi gerçekleşmiştir.

YATIRIM, İHRACAT VE İŞLETME HARCAMALARI DESTEK PAKETLERİNE DEVAM ETTİK

Üretim ve istihdam kapasitelerini arttıracak yeni veya devam eden yatırımlar kapsamında finansman ihtiyaçlarının karşılanması için teminat desteğine ihtiyaç duyan tüm KOBİ ve KOBİ Dışı işletmelere, finansman taleplerinin uygun koşullarda karşılanmasını teminen KGF kefaletli "Yatırım Destek Paketi" uygulamasına, ihracatçı veya döviz kazandırıcı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ'ler ile mevcutta ihracatçı olmayan ancak ihracat potansiyeli taşıyan KOBİ'lerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının uygun koşullarda finanse edilmesi karşılığında KGF kefaletli "İhracat Destek Paketi" uygulamasına, "İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi" ve "İşletme Harcamaları Destek Paketi" uygulamasına ikinci çeyrekte de devam edilmiştir.

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

ÖZEL BANKACILIKTA İLKLERE İMZA ATIYORUZ

Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığımız; hukuk ve mali müşavirlik alanında danışmanlık hizmetlerinin sunulduğu, daha konforlu ve hızlı hizmet alabilecekleri seyahat hizmetleri ile ayrıcalıklı finansal çözümleri, özel bankacılık müşterilerimize sunmaya başlamıştır. Sektöre bakıldığında özel bankacılık müşterilerimize mali müşavirlik konularında danışmanlık hizmeti sunan ilk ve tek banka olduk. Tüm özel bankacılık müşterilerimize Ziraat Katılım ayrıcalıkları ile TAV Passport kartı hediye ettik. TAV Passport kart ile anlaşmalı havalimanlarında; ücretsiz otopark, ayrıcalıklı uçuş işlemleri, ücretsiz lounge girişi, birçok noktada indirimli alışveriş gibi pek çok ayrıcalıktan faydalanılmaktadır.

Yabancı müşteriler, ülkemize geldikleri zaman Vergi Kimlik Numarasını interaktif vergi dairesi üzerinden alabilmekteydi. Özel bankacılık müşterilerimizin bu husustaki ihtiyaçları doğrultusunda yapmış olduğumuz iş birlikleri ile Türkiye'ye gelmeden de yabancı müşteriler için potansiyel Vergi Kimlik Numarası alabilen ilk ve tek banka olduk. Böylece yurt dışındaki yerleşik gerçek USD, EUR, GBP ve CHF döviz cinsinden tasarruflarını bankamızda değerlendirmelerini sağlayacak özel bankacılık müşterilerimizin süreçlerini de hızlandırmış olduk.

BİLGİ SİSTEMLERİNDE KRİTİK ÇALIŞMALARI HAYATA GEÇİRDİK

Bilgi Sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında; Katılım Bankacılığı sektöründe ilk kez kullanılacak olan Stok Finansmanı Uygulaması devreye alınmıştır. Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından talep edilen veri sözlüğü oluşturularak başkanlık portalına eklenmiştir. Mobil kanal üzerinden Geçici veya Referans Mektup başvurularının Kamu İhale Kurumuna (KİK) sunulması sağlanmıştır. Kira Sertifikaları için dayanak kredileri listeleme imkânı sağlanmıştır. Döviz ve altından dönüşen kur korumalı/yuvam hesaplarda döviz/altın satışı yapılabilmesi sağlanmıştır.

DİJİTAL ALANDA MÜŞTERİLERİMİZE BÜYÜK KOLAYLIKLAR SAĞLIYORUZ

Katılım Mobil uygulamamız ile tüm TAM (Türkiye'nin ATM Merkezi) ATM'lerde karekod (QR) para çekme ve yatırma işlemlerinin yapılabilmesi sağlanmıştır. Teminat Mektubu başvurularını dijital kanallarımıza taşıyarak müşterilerimizin şubeye gitmesine gerek kalmadan Katılım Mobil üzerinden müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Yeni müşteri açılış süreçlerimizi kısaltan, hataları minimize eden ve kağıt kullanımı azaltan çevre dostu projemiz ile şubelerimizde yeni müşteri açılış sürelerini kısaltarak tüm onayların Katılım Mobil üzerinden verilebilmesi sağlanmıştır. Yeni müşteri açılışları, Katılım Mobilden onay ile 3-4 dakika seviyesine indirilmiş olup hesap açılış sürecinde %60 oranında iyileştirme ve zaman tasarrufu sağlanmıştır.

KATILIM BANKACILIĞI OKULUMUZDA 4. DÖNEM TAMAMLANDI

Bankamızda, mevcut insan kaynağımızı daha kaliteli hale getirmek için çalışanlarımızı eğitimlerimizle destekliyor ve bilgi seviyelerini arttırmaya gayret ediyoruz. Bu bakış açısıyla; işe yeni başlayacak olan çalışanlarımızın Katılım Bankacılığı hakkında derinlemesine bilgi sahibi olabilmeleri için düzenlediğimiz "Katılım Bankacılığı Okulu 4. Dönem" eğitim programımızı bu yıl İstanbul Üniversitesi ile iş birliğiyle gerçekleştirdik. Bankamızın açmış olduğu sınavda başarılı olan adaylarımız, Katılım Bankacılığı Okulu'nda almış oldukları eğitimin ardından bankamızda göreve başladı.

Ziraat Katılım olarak köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 2.650.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 2.650.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.649.999.996	2.649.999.996
Türkiye Sigorta A.Ş.	1	1
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 103.293.509 Bin TL ile %68, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 27.766.197 Bin TL ile %18, Menkul Değerler 18.364.725 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 2.173.150 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	27.766.197	18.639.347	49
Menkul Değerler	18.364.725	11.702.431	57
Krediler	103.293.509	66.399.920	56
Diğer Aktifler	2.173.150	1.773.940	23
Toplam Aktifler	**151.597.581**	**98.515.638**	**54**

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 126.541.818 Bin TL ile %83, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 11.760.011 Bin TL ile %8, Özkaynaklar 8.168.125 Bin TL ile %6 ve Diğer Pasifler 5.127.627 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	Değişim (%)
Mevduat	126.541.818	77.933.797	62
Mevduat Dışı Kaynaklar	11.760.011	12.808.499	(7)
Diğer Pasifler	5.127.627	3.451.607	49
Özkaynaklar	8.168.125	4.321.735	89
Toplam Pasifler	**151.597.581**	**98.515.638**	**54**

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kar Payı Gelirleri	8.587.342	2.683.261
Kar Payı Giderleri	4.401.721	2.207.315
Net Kar Payı Geliri	4.185.621	475.946
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	143.200	64.494
Ticari Kâr/Zarar (Net)	43.417	168.087
Diğer Faaliyet Gelirleri	481.951	397.818
Diğer Faaliyet Giderleri	325.638	171.111
Beklenen Zarar Karşılığı	820.018	544.020
Diğer Karşılık Gideri	418.674	7.678
Personel Giderleri	318.499	149.131
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.972.134	234.405
Vergi Karşılığı	(860.553)	(47.055)
Net Kar/Zarar	**2.111.581**	**187.350**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

RASYOLAR (%)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,0	14,0
Özkaynak / Toplam Aktifler	5,4	4,4
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	69,1	69,1
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	83,5	79,3
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	1,7	2,5

* Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22.01.2016 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ortaklar	Adresi	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Hobyar Eminönü Mahallesi Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL	50.000	50.000

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade Kalan Gün	Yıllık Basit Oran
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72217	600.000.000,00	05.04.2022	06.07.2022	92	17,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42319	100.000.000,00	08.04.2022	05.04.2023	362	16,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72225	600.000.000,00	15.04.2022	26.07.2022	102	17,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82216	500.000.000,00	27.04.2022	05.08.2022	100	16,90%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82224	600.000.000,00	13.05.2022	23.08.2022	102	17,40%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92215	600.000.000,00	03.06.2022	07.09.2022	96	20,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92223	400.000.000,00	15.06.2022	27.09.2022	104	22,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKE2211	400.000.000,00	28.06.2022	05.10.2022	99	23,75%

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade	Kar Payı
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42210	400.000.000,00	24.12.2021	05.04.2022	102	20.008.760,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42228	600.000.000,00	07.01.2022	15.04.2022	98	32.219.160,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42236	500.000.000,00	19.01.2022	27.04.2022	98	26.178.100,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52219	500.000.000,00	04.02.2022	13.05.2022	98	25.104.100,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62226	600.000.000,00	23.02.2022	03.06.2022	100	27.780.840,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62234	400.000.000,00	04.03.2022	15.06.2022	103	18.173.160,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62218	300.000.000,00	09.12.2021	07.06.2022	180	22.487.670,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62242	400.000.000,00	22.03.2022	28.06.2022	98	18.150.120,00

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 08.09.2017 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ortaklar	Adresi	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Hobyar Eminönü Mahallesi Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL	50.000	50.000

VII. 2022 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Dış Ticaret İşlemleri Servisi

2022 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- İhracat Genelgesinde yapılan 27. değişiklik gereğince İBKB'ye bağlanan ihracat bedellerinin Merkez Bankası'na gönderilmek üzere en az %40'ının Bankamıza satıldığı ve EUR, USD ve GBP dışındaki döviz cinsleri için de satış yapılmasına imkan veren sistemsel geliştirme tamamlanmıştır. İşlemlerin anlık olarak TCMB'ye yüksek frekanslı veriyle raporlanması da sağlanmıştır.
- Tüm swift mesajlarının SWIFT arayüz kullanılmadan ana bankacılık ekranında oluşturulması sağlanmıştır.
- Muhabir bankalardan gelen bankalar arası ödeme mesajlarının akış olarak sisteme entegrasyonu sağlanmıştır.
- Gelen havale iade ve iptallerinin tam otomasyonu sağlanmıştır.

2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Gelen havalelerin doğrudan müşteri hesabına otomatik ödenmesiyle ilgili otomasyon oranını artıracak geliştirmeler yapılacaktır.
- Uluslararası ödeme işlemlerinde işlem akıbetinin sistemden görsel olarak da izlenebilir olması sağlanacaktır. İadesi talep edilen/reddedilen işlemlerin gerçekleştirilmesi süreci otomatize edilecektir.
- İhracat akreditif süreçleri yapılacak sistemsel geliştirmelerle iyileştirilecektir.
- Gelen havale iade ve devir süreçlerinin otomasyonu sağlanacaktır.
- Dış ticaret işlem raporları (ana rapor ve işlem türüne göre detay raporlar olmak üzere) oluşturulacak ve ihtiyaca göre hızlıca rapor temin edilebilmesiyle verimlilik arttırılacaktır.
- Dış ticaret masraf ve komisyonlarının tahsil süreçlerinin düzenlenmesi ve eksikliklerinin giderilmesi sağlanacaktır.
- Yabancı Para döviz kredisi kullanım bildirimlerinin ve raporlamanın otomasyonu sağlanacaktır.
- EFT sisteminde K14 mesaj türüne ek K20 mesaj türünün eklenmesi sağlanacaktır.
- ISO20022'ye geçiş için adaptasyon süreçleri gerçekleştirilecektir.
- Vergi dairesine iletilen açık ihracat bildirimlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilmesi sağlanacaktır.
- İnternet şube üzerinden İBKB işlemlerinin gerçekleştirilmesi için sistemsel geliştirme yapılacaktır.
- İthalat akreditif süreçlerinin iyileştirilmesi sağlanacaktır.

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2022 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Teminat İşlemleri Servisi

2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- KGF A.Ş. ile otomatik veri paylaşımı için servis entegrasyonu sağlanacaktır.
- Teminat sigorta giriş ve güncelleme işlemlerinde poliçe dokümanının ekrana poliçe bazında yansıması sağlanacaktır.
- Gayrimenkul ipoteği e-fek işlemlerinde otomatik masraf tahsilatı yapılması sağlanacaktır.

Fon Kullandırım ve Süreç Servisi

2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Kurumsal nakdi fon kullandırımlarında ödeme planı oluşturma, alım satıma konu belge girişi, fon kullandırımı, fatura kapama gibi uçtan uca bir çalışma yapılmak suretiyle işlemlerin proje bazında takip edilmesi sağlanarak daha efektif ekran kullanımı hedeflenmektedir.
- Şubelerimiz ve servisimizdeki iş yükünü hafifleterek iş gücü tasarrufunda bulunmak ve XML formatındaki faturaların müşterilerimiz tarafından mobil ve internet bankacılığı üzerinden yüklenmesinin ardından otomatik olarak fatura kapamalarının yapılması planlanmaktadır.
- KGF kefaleti ile kullandırılan kredilere ait fatura bilgilerinin KGF KOBİT sisteminde tutulmasına yönelik entegrasyon sağlanacaktır.

Finansal Kiralama Operasyon Servisi

2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Finansal kiralama sözleşmelerinin tescili ve takibi için, Finansal Kurumlar Birliği ile Bankamız arasında sistem entegrasyonu sağlanacaktır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Bilgi Sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında tamamlanıp, devreye alınan önemli çalışmalar;

- Katılım Bankacılığı sektöründe ilk kez kullanılacak olan Stok Finansmanı Uygulaması devreye alınmıştır.
- Dijital Kanallar üzerinden Kur Korumalı TL Katılma Hesabı açılabilmesi sağlanmıştır.
- Açık Kaynak Koda Göç Programı çerçevesinde sıramatik cihazlarının tamamının açık kaynak koda uyumlu hale getirilmesi sağlanmıştır.
- Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından talep edilen veri sözlüğü oluşturularak Başkanlığımız portalına eklenmiştir.
- Mobil kanal üzerinden Geçici veya Referans Mektup başvurularının Kamu İhale Kurumuna (KİK) sunulması sağlanmıştır.
- ZKBReg Raporlama Modülüne yetkilendirme ve onay süreçleri eklenmiştir.
- Kira Sertifikaları için dayanak kredileri listeleme imkanı sağlanmıştır.
- YP ve altından dönüşen kur korumalı/yuvam hesaplarda döviz/altın satışı yapılabilmesi sağlanmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2022 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Kurumsal Bankacılık

Ticari Şube Açılışlarımız Devam Ediyor

Bankamız müşterilerine doğru kanaldan hizmet verilmesi amacıyla 2022 yılı 1. çeyrek içerisinde müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde müşteri ve şube segmentasyonu çalışmalarına hız verilmiş olup, segmentasyon kuralları belirlenmiş ve Banka müşterilerinin segment atamaları yapılmıştır.
Yapılan bu çalışmalar kapsamında müşteri yapısı ile uyumlu olan mevcut segmentlere ilave Ticari segment oluşturulmuş, bu doğrultuda Ticari Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı faaliyetlerine başlamıştır. Ticari Şubelerle; hem kendi segmentindeki müşterilere hem de kurumsal şube bulunmayan illerdeki kurumsal segment müşterilerine hizmet verilmesi sağlanacaktır.

2022 yılı 2. Çeyrek içerisinde Ticari Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı yönetim sahasındaki 7 farklı ilde 7 Ticari Şube açılışı gerçekleşmiştir.

Özel Bankacılık Faaliyetleri

Bildiğiniz gibi mevcut bankacılık hizmetlerinden farklı olarak hizmet almayı bekleyen hem yerli ve hem de yabancı üst segment yapısına sahip varlıklı müşterilerin, tüm finansal ihtiyaçlarını ve tasarruflarını yönetmek, Katılım Bankacılığı usul ve esaslarına uygun olarak desteklemek ve çözüm önerilerimizi paylaşmak amacıyla 2022 1. Çeyrek döneminde Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığımız faaliyetlerine başlamıştık.

Özel Bankacılık Merkezimizde; müşterilerimize İngilizce, Arapça, Fransızca olarak hizmet verilmekte iken 4. dil olarak Rusça dilimizi de ekleyerek yabancı müşterilerimize de kendi dillerinde özel hizmet sunma imkânını sağlamış olduk. Bu yıl içerisinde müşteri ihtiyaçları doğrultusunda farklı dil yeteneğine sahip çalışma arkadaşlarımızı da aramıza katıyor olacağız.

Finansal yönetimlerimizin yanı sıra yapmış olduğumuz iş birlikteliklerimiz ile hukuk ve mali müşavirlik alanında danışmanlık hizmetlerinin sunulduğu, daha konforlu ve hızlı olabilecekleri seyahat hizmetleri ile ayrıcalıklı finansal çözümleri yine Özel Bankacılık müşterilerimize sunmaya başladık. Benchmarking olarak baktığımızda ise Özel bankacılık müşterilerimize gerçek anlamda mali müşavirlik konularında danışmanlık hizmeti sunan ilk ve tek bankayız.

Tüm özel bankacılık müşterilerimize Ziraat Katılım ayrıcalıkları ile TAV Passport kart hediye ettik. TAV Passport kart ile anlaşmalı havalimanlarında; ücretsiz otopark, ayrıcalıklı uçuş işlemleri, ücretsiz lounge girişi, birçok noktada indirimli alışveriş gibi pek çok ayrıcalıktan yararlanabilecekler.

Türkiye ye gelen yabancı müşteriler için potansiyel Vergi Kimlik Numarası vergi dairesine gitmeden interaktif vergi dairesi kullanılarak Vergi Kimlik Numarası alınmaktaydı. Özel Bankacılık müşteri ihtiyaçları kapsamında yapmış olduğumuz İş birliktelikleri ile Türkiye ye gelmeden de yabancı müşteriler için potansiyel Vergi Kimlik Numarası alabilen ilk ve tek banka olduk. Böylece Yurt dışındaki yerleşik gerçek USD, EUR, GBP ve CHF döviz cinsinden tasarruflarını Bankamızda değerlendirmelerini sağlayacak Özel Bankacılık müşterilerimizin süreçlerini de hızlandırmış olduk.

Müşteri odaklı stratejisini Özel Bankacılık Bölümü ile pekiştiren Ziraat Katılım, "teknolojiyi müşteri ihtiyaçlarını yakından takip ederek, çözüm odaklı yaklaşımıyla müşteri ihtiyaçlarına yönelik değer yaratan çözümler sunarak; ürün, hizmet ve kanallarımızı daimi olarak geliştirmeye devam ediyor olacağız.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2022 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonominin şekillenmesinde covid-19 virüsünün etkisi azalırken Rusya-Ukrayna savaşı önemli rol oynamıştır. Rusya'nın Ukrayna'yı işgal etmesi ile 2022 yılının ilk çeyreğinde başta petrol ve gaz fiyatları olmak üzere diğer gıda ve emtia fiyatlarında görülen sert yükseliş yılın ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Küresel ekonomide ortalamaların üzerinde seyreden enflasyon oranlarının Rusya-Ukrayna savaşının hız kazanması ile beraber merkez bankalarını daha aktif ve daha sert önlemler almaya itmiştir. Merkez bankalarının şahin tavırları, emtia fiyatlarındaki artış hızını bir miktar azaltsa da emtia fiyatlarının yüksek seyri devam etmektedir. Yılın ikinci yarısında küresel ekonomide bir miktar yavaşlama olması beklenirken yüksek enflasyon oranlarının bir süre daha devam edeceği tahmin edilmektedir.

ABD Merkez Bankası (FED), pandeminin ABD ekonomisine olumsuz etkilerini azaltmak için genişleyici para politikası uygulamaya başlamıştır. ABD hükümeti ise aynı dönemde harcama ve yatırımı artırıcı ek teşvik paketleri yayınlamıştır. Ancak pandeminin etkisinin azalması ve ekonomide canlanmanın hız kazanması ile ABD ekonomisinde hızlı fiyat artışları meydana gelmiştir. FED ise enflasyon ile mücadele etmek için bir yandan bilançosunu daraltırken diğer yandan da faiz artışlarında daha agresif bir strateji izlemeye başlamıştır. Bu kapsamda 28 yılın en büyük faiz artışını gerçekleştiren FED, enflasyon hedefine ulaşmak için Eylül ayından itibaren bilanço küçültmede daha hızlı hareket edeceğinin ipuçlarını vermiştir. Dolar, birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülke para birimlerine karşı değer kazanırken getiri eğrisi tersine dönmeye başlamıştır. FED'in önümüzdeki dönemde daha da şahin adımlar atabileceği beklentisi sonucunda Dolar'ın başta Euro olmak üzere diğer para birimlerine karşı daha fazla güç kazanacağı tahmin edilmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise 2022 yılının ikinci çeyreğinde ekonomideki toparlanmayı baskılamamak için uyguladığı para politikasına devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Ancak Rusya-Ukrayna savaşı nedeni yükselen gaz fiyatları Avrupa'da enflasyonun yükselmesinde en temel faktörlerden birisi olmuştur. Ayrıca Rusya-Ukrayna arasında yaşanan savaş hem coğrafi yakınlık hem de Avrupa'nın Rusya ile ticari ilişkileri nedeni ile Euro Bölgesi ekonomilerini olumsuz etkileye başlamıştır. ECB bu yılın ikinci çeyreğinde yaptığı açıklamada Avrupa'da yükselen enflasyon oranları ile mücadele etmek için üçüncü çeyrekten itibaren varlık alım programını sonlandıracağını deklare etmiştir. Varlık alım programı sonlandıktan sonra ise faiz artışlarına gideceği belirtilmiştir. Ayrıca, Rusya'nın doğalgaz ödemelerinin kendi para birimi olan Ruble'yle yapılması şartını ortaya koyması Euro Bölgesi'nde endişelere sebep olmuştur. Bu kapsamda Avrupa birliği ülkeleri enerjide Rusya'ya olan bağımlılığı azaltmak ve alternatif enerji kaynak arayışları için stratejiler oluşturmaya başlamıştır. Türkiye'nin enerji koridoru üzerinde olması ve Avrupa'ya yakınlığı nedeni ile Türkiye'nin jeopolitik avantajının yeniden ön plana çıkacağı beklenmektedir.

FED'in uygulamaya başladığı sıkılaştırıcı para politikası, gelişmekte olan ülke ekonomileri üzerinde baskı oluşturmaya başlamıştır. Gelişmekte olan ülkelerden sermaye çıkışı gözlenirken bu ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları meydana gelmiştir. Gelişmekte olan ülkelerin merkez bankaları hem ülkelerinin para birimlerinin değerini korumak hem de enflasyon ile mücadele etmek için yılın ikinci çeyreğinde faiz artışları yapmışlardır. Küresel ekonomide yükselen emtia fiyatları, başta petrol ve gaz olmak üzere emtia ihraç eden ülkelerin ekonomilerini olumlu etkilemeye başlamıştır. Ancak gıda ve emtia ithalatçısı gelişmekte olan ülke ekonomilerinde de gıda ve enerji arz güvenliği konusunda sorunlar yaşanırken bu ülkelerde enflasyonda hızlı bir yükseliş meydana gelmiştir. Ayrıca FED 'in yüksek tempolu faiz artışına devam etmesi ve ECB'nin de sıkı para politikası uygulamaya başlayacağını deklare etmesi önümüzdeki dönemde gelişmekte olan ülke ekonomileri üzerinde baskının devam edeceğine yönelik beklentiler oluşturmuştur.

Türkiye'de, 2022 yılının ilk çeyreğinde görülen güçlü talep ile birlikte iktisadi faaliyette görülen canlanma bu yılın ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Ekonomide büyüme hız kazanırken işsizlik oranlarında da belirgin bir iyileşme yaşanmıştır. Bu yılın ilk yarısında yıl içinde ihracatta rekorlar kırılırken, bu yılın tamamında turizm gelirlerinde ciddi artış olması beklenmektedir. Ancak, küresel çapta özellikle Rusya-Ukrayna savaşı kaynaklı artan emtia maliyetleri ve arz yönlü sorunlar Türkiye ekonomisini olumsuz etkilemeye başlamıştır. Hükümet yetkilileri tarafından bu yılın başında uygulanmaya başlanan enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi politikası yılın ikinci çeyreğinde de uygulanmaya devam edilmiştir. Bu çerçevede piyasada kredi kullandırımında üreticiyi ve ihracatçıyı destekleyen programlar başlamıştır. Bu durumun yılın geri kalan kısmında da ülkemizin büyüme performansını devam ettirmesinde önemli bir etken olması beklenmektedir. Yılın ikinci yarısında enflasyonda yükseliş ivmesi azalırken 2022 yılsonunda enflasyon oranlarında düşüş görüleceği tahmin edilmektedir.

…….