

BURGAN BANK A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Burgan Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Burgan Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 195,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Burgan Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin 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.

Diğer Husus

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2020 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 2 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 22 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere 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 rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Mayıs 2021

**BURGAN BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:13
34485 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 371 42 42
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.burgan.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@burgan.com.tr

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

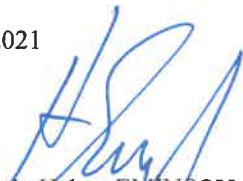
- Birinci Bölüm GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- Dördüncü Bölüm KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm SINIRLI DENETİM RAPORU
- Yedinci Bölüm ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Burgan Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2. Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-

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

6 Mayıs 2021



Emin Hakan EMINSOY
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Murat DİNÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür



Zeynep TERZİOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler



Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve
Yasal Raporlama



Halil CANTEKİN
Denetim Komitesi
Başkanı



Adrian Alejandro GOSTUSKI
Denetim Komitesi
Üyesi



Fouad Husni DOUGLAS
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİĞA / Bölüm Başkanı
Tel No : 0 212 371 34 84
Faks No : 0 212 371 42 48

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
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	4
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	5
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	6
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	6
VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu).....	8
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu.....	10
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	11
IV. Konsolide kar ve zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	13
VI. Konsolide nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	18
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	20
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	22
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII. Şerh ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	27
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	30
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	31
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	31
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV. Hisse başına kazanç.....	31
XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	31
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XXVII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXVIII. Sınıflandırmalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar.....	40
IV. Konsolide faiz oranına ilişkin açıklamalar	42
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	45
VI. Konsolide likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	46
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	53
IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar.....	54
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar.....	54

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar.....	92
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	93
---	----

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989'da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.'nin ("Bank Ekspres") kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Kuruluş İzni Kararnamesi" 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete'de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi'ne istinaden TMSF'nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.'nin sermayesinin %99,46'sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.'nin %57,30 ve TST International S.A.'nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. ("Eurobank EFG") ve Tekfen Holding A.Ş. ("Tekfen Grubu") 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG'nin, Tekfen Grubu'nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'deki hisselerinin %70'ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.'nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'ya ("Eurobank EFG Holding") satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Eurobank Ergasias S.A.'nin Türkiye operasyonlarının Burğan Bank K.P.S.C.' ye (eski ünvanıyla Burğan Bank S.A.K) satılması konusunda yapılan anlaşma çerçevesinde, Banka'nın Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A.'ya ait %70 oranındaki hisse senetleri ile Tekfen Holding A.Ş. elinde bulunan %29,26 oranındaki hisse senetleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 7 Aralık 2012 tarihli iznine istinaden Burğan Bank K.P.S.C. (eski ünvanıyla Burğan Bank S.A.K) tarafından satın alınmış ve Bankanın %99,26'lık hissesi 21 Aralık 2012 tarihinde Burğan Bank K.P.S.C.' ye (eski ünvanıyla Burğan Bank S.A.K) devredilmiştir.

Banka'nın 23 Ocak 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda; Eurobank Tekfen A.Ş. olan ünvanının, Burğan Bank A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 25 Ocak 2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmiştir.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

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:

Banka’nın kayıtlı sermaye tavanı 4 milyar tam TL’dir.

Banka’nın sermayesi 1.890.000.000 tam TL’dir.

Banka Yönetim Kurulu’nun 24 Şubat 2021 tarih ve 2021/06 sayılı Kararı ile; 1.535.000.000 TL olan Banka sermayesinin, 4.000.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içinde kalmak üzere; 355.000.000 TL arttırılarak 1.890.000.000 TL’ye çıkartılmasına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan gerekli izin alınmış ve sermaye arttırımına ilişkin işlemlerin tekemmül ettirilmesinde sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Bu çerçevede, hissedarlar tarafından gönderilen sermaye tutarı ödenmiş sermaye hesabına aktarılmış, 21 Nisan 2021 tarih 10314 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazete’sinde tescil ve ilan edilmiştir.

Banka’nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Ortadoğu ve Kuzey Afrika bölgesinin en büyük holding gruplarından biri olan KIPCO Grubu’nun (Kuwait Projects Company) bir iştiraki olan ve 1977 yılında Kuveyt’te kurulan Burgan Bank K.P.S.C. (eski ünvanıyla Burgan Bank S.A.K.), MENA bölgesinde (Ortadoğu ve Kuzey Afrika) faaliyet gösteren önemli bankacılık gruplarından biridir. Burgan Bank Grubu, Kuveyt dışında, çoğunluk hissesine sahip olduğu iştirak bankaları ile Cezayir (Gulf Bank Algeria), Irak (Bank of Baghdad), ve Tunus’ta (Tunis International Bank) faaliyet göstermektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):**III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:**

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Emin Hakan Eminsoy	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Faisal M.A. Al Radwan	Başkan Vekili	Lisans
	Adrian Alejandro Gostuski	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Alev Göçmez	Üye	Yüksek Lisans
	Halil Cantekin	Üye	Lisans
	Osama T. Al Ghoussein	Üye	Lisans
	Fouad Husni Douglas	Üye	Yüksek Lisans
	Khaled F.A.O. Alzouman	Üye	Lisans
	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları: (*)	Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	Lisans
	Cihan Vural	İç Sistemler	Lisans
	Rasim Levent Ergin	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans
	Suat Kerem Sözügözel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Lisans
	Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	Lisans
	Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Zeynep Terzioğlu	Mali İşler	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Halil Cantekin	Başkan	Lisans
	Adrian Alejandro Gostuski	Üye	Yüksek Lisans
	Fouad Husni Douglas	Üye	Yüksek Lisans

(*) Zeynep Terzioğlu, 15 Ocak 2021 tarihinde Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla göreve başlamıştır. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mutlu Akpara, 8 Şubat 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hüseyin Uyar 22 Şubat 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BURGAN BANK A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Burgan Bank K.P.S.C.	1.878.884	%99,41	%99,41	-

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1 milyon adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 32 (31 Aralık 2020: 32) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.001 (31 Aralık 2020: 1.042) kişidir.

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
GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

- I. Konsolide bilanço (Konsolide 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

BURGAN BANK A.Ş

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.802.076	4.359.408	6.161.484	1.289.975	3.541.865	4.831.840
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		437.179	4.032.659	4.469.838	393.578	3.162.408	3.555.986
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	247.998	3.548.811	3.796.809	236.800	3.033.781	3.270.581
1.1.2 Bankalar	I-c	42.902	483.848	526.750	25.244	128.627	153.871
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		146.308	-	146.308	131.550	-	131.550
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		29	-	29	16	-	16
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-b	1.876	112.377	114.253	606	82.251	82.857
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		731	10.894	11.625	606	32.178	32.784
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.145	-	1.145	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	101.483	101.483	-	50.073	50.073
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-d	257.040	38.396	295.436	262.892	154.018	416.910
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		249.366	27.291	276.657	255.218	144.122	399.340
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	11.105	18.779	7.674	9.896	17.570
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-l	1.105.981	175.976	1.281.957	632.899	143.188	776.087
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		282.031	160.785	442.816	146.782	138.880	285.662
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		823.950	15.191	839.141	486.117	4.308	490.425
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7.788.578	11.865.705	19.654.283	7.781.438	12.004.232	19.785.670
2.1 Krediler	I-e-f	7.980.418	9.541.903	17.522.321	7.828.034	9.765.845	17.593.879
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-k	740.407	2.546.458	3.286.865	745.171	2.463.519	3.208.690
2.3 Faktoring Alacakları	I-e	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	-	542.312	542.312	-	510.403	510.403
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	542.312	542.312	-	510.403	510.403
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-e-f	932.247	764.968	1.697.215	791.767	735.535	1.527.302
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	695.453	-	695.453	613.988	-	613.988
3.1 Satış Amaçlı		695.453	-	695.453	613.988	-	613.988
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-i	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-j	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		599.163	-	599.163	573.200	-	573.200
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		42.399	-	42.399	43.623	-	43.623
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		42.399	-	42.399	43.623	-	43.623
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		22.133	-	22.133	27.373	-	27.373
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	84.982	-	84.982	118.760	-	118.760
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-p	294.609	137.153	431.762	262.847	219.728	482.575
VARLIKLAR TOPLAMI		11.329.393	16.362.266	27.691.659	10.711.204	15.765.825	26.477.029

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	II-a	5.124.287	10.017.705	15.141.992	4.026.297	9.821.151	13.847.448
II. ALINAN KREDİLER	II-c	455.994	5.212.303	5.668.297	495.281	6.163.571	6.658.852
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		39.272	131.125	170.397	34.605	238.918	273.523
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-d	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-g	135.198	168.788	303.986	232.139	263.416	495.555
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		75.762	128.367	204.129	175.740	224.843	400.583
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		59.436	40.421	99.857	56.399	38.573	94.972
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-f	84.092	162	84.254	76.331	771	77.102
X. KARŞILIKLAR	II-h	261.682	12.044	273.726	282.462	61.324	343.786
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		36.148	-	36.148	41.997	-	41.997
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		225.534	12.044	237.578	240.465	61.324	301.789
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-i	35.386	-	35.386	57.463	-	57.463
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-i	635	-	635	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-j	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-k	-	2.499.783	2.499.783	-	2.228.521	2.228.521
14.1 Krediler		-	2.499.783	2.499.783	-	2.228.521	2.228.521
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e	272.183	1.079.868	1.352.051	237.666	587.056	824.722
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-l	2.178.885	(17.733)	2.161.152	1.689.140	(19.083)	1.670.057
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.890.000	-	1.890.000	1.535.000	-	1.535.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(2.490)	-	(2.490)	(736)	-	(736)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(2.490)	-	(2.490)	(736)	-	(736)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17.956	-	17.956	17.956	-	17.956
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		98.404	(17.733)	80.671	12.438	(19.083)	(6.645)
16.5 Kâr Yedekleri		124.482	-	124.482	398.179	-	398.179
16.5.1 Yasal Yedekler		25.728	-	25.728	24.839	-	24.839
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		98.754	-	98.754	373.340	-	373.340
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		50.533	-	50.533	(273.697)	-	(273.697)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(6.283)	-	(6.283)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		50.533	-	50.533	(267.414)	-	(267.414)
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		8.587.614	19.104.045	27.691.659	7.131.384	19.345.645	26.477.029

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020			
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	III-a-2-3	6.043.298	39.368.089	45.411.387	5.569.605	38.682.730	44.252.335	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		1.067.872	4.785.193	5.853.065	992.145	4.179.622	5.171.767	
1.1.	Teminat Mektupları		1.067.872	1.557.704	2.625.576	992.145	1.562.036	2.554.181	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		14.917	402	15.319	14.924	358	15.282	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1.052.955	1.557.302	2.610.257	977.221	1.561.678	2.538.899	
1.2.	Banka Kredileri		-	185.467	185.467	-	171.038	171.038	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	185.467	185.467	-	171.038	171.038	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3.	Akreditifler		-	1.414.071	1.414.071	-	1.117.312	1.117.312	
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1.414.071	1.414.071	-	1.117.312	1.117.312	
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	1.627.951	1.627.951	-	1.329.236	1.329.236	
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-		
II.	TAAHHÜTLER	III-a-1	785.421	1.148.536	1.933.957	824.940	1.300.616	2.125.556	
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		785.421	1.148.536	1.933.957	824.940	1.300.616	2.125.556	
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		503.018	929.015	1.432.033	555.391	1.163.870	1.719.261	
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	219.521	219.521	-	136.746	136.746	
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		200.431	-	200.431	196.854	-	196.854	
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Çekler için ödeme Taahhütlerimiz		81.972	-	81.972	72.695	-	72.695	
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			4.190.005	33.434.360	37.624.365	3.752.520	33.202.492	36.955.012
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			1.115.705	7.975.320	9.091.025	907.234	6.946.783	7.854.017
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			1.115.705	7.975.320	9.091.025	907.234	6.946.783	7.854.017
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler			3.074.300	25.459.040	28.533.340	2.845.286	26.255.709	29.100.995
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			46.427	320.723	367.150	24.096	164.866	188.962
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri			11.697	173.570	185.267	16.564	79.529	96.093
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri			34.730	147.153	181.883	7.532	85.337	92.869
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri			1.723.709	22.295.315	24.019.024	2.470.994	24.957.971	27.428.965
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri			305.212	8.437.951	8.743.163	175.511	10.006.154	10.181.665
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri			1.418.497	7.255.002	8.673.499	2.295.483	8.128.375	10.423.858
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri			-	3.301.181	3.301.181	-	3.411.721	3.411.721
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri			-	3.301.181	3.301.181	-	3.411.721	3.411.721
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları			620.315	2.136.183	2.756.498	350.196	1.132.872	1.483.068
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları			150.282	1.235.245	1.385.527	165.033	561.256	726.289
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		470.033	900.938	1.370.971	185.163	571.616	756.779	
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		683.849	706.819	1.390.668	-	-	-	
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		395.948	311.510	707.458	-	-	-	
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		287.901	395.309	683.210	-	-	-	
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-	
B.	EMANET ve REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		114.529.773	164.575.133	279.104.906	78.343.108	153.836.559	232.179.667	
IV.	EMANET KIYMETLER		5.215.262	2.857.790	8.073.052	5.749.144	2.522.930	8.272.074	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.847.870	1.085.496	4.933.366	4.596.545	1.037.420	5.633.965	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1.095.376	138.817	1.234.193	1.116.771	130.300	1.247.071	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.130	9.079	21.209	10.304	12.978	23.282	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		259.886	1.624.398	1.884.284	25.524	1.342.232	1.367.756	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		109.094.335	161.717.343	270.811.678	72.373.788	151.313.629	223.687.417	
5.1.	Menkul Kıymetler		259.079	-	259.079	286.197	-	286.197	
5.2.	Teminat Senetleri		21.704.282	25.891.838	47.596.120	21.605.410	23.723.645	45.329.055	
5.3.	Emtia		3.710.169	3.798.946	7.509.115	3.365.837	3.444.097	6.809.934	
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul		74.057.318	57.492.003	131.549.321	37.700.884	52.755.839	90.456.723	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		9.363.487	74.534.556	83.898.043	9.415.460	71.390.048	80.805.508	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		220.176	-	220.176	220.176	-	220.176	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			120.573.071	203.943.222	324.516.293	83.912.713	192.519.289	276.432.002	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2021 VE 31 MART 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

I. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2021-31/03/2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2020-31/03/2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	566.187	466.852
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		383.111	305.391
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.355	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9.146	8.694
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.970	10.212
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20.029	10.487
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		913	517
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.380	6.615
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		8.736	3.355
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		61.709	61.306
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	IV-k	76.867	70.762
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	419.498	270.441
2.1	Mevduata Verilen Faizler		221.535	120.937
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		77.011	81.349
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.227	2.180
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.919	2.432
2.6	Diğer Faiz Giderleri	IV-k	116.806	63.543
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		146.689	196.411
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		7.413	9.623
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.557	12.844
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.525	6.969
4.1.2	Diğer	IV-k	5.032	5.875
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6.144	3.221
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere (-)		26	40
4.2.2	Diğer (-)	IV-k	6.118	3.181
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		12	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-c	64.193	19.153
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.764	9.747
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		120.999	(1.496)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(65.570)	10.902
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	40.922	13.663
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		259.229	238.850
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	61.490	91.698
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	900	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		62.753	58.624
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	70.968	72.817
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		63.118	15.711
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	63.118	15.711
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-h	(12.585)	(3.315)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	6.308
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		143.602	34.767
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		131.017	37.760
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-i	50.533	12.396
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-j	50.533	12.396
25.1	Grubun Kârı / Zararı		50.533	12.396
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,328	0,081

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 MART 2021 VE 31 MART 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2021- 31/03/2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2020- 31/03/2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	50.533	12.396
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	87.316	5.451
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	87.316	5.451
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	(192)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(13.136)	(3.668)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	122.280	10.903
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	(21.828)	(1.592)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	137.849	17.847

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.03.2021	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	II-I	1.535.000	-	-	(736)	23.452	(5.496)	-	-	3.592	(10.237)	398.179	(273.697)	-	1.670.057	-	1.670.057
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.535.000	-	-	(736)	23.452	(5.496)	-	-	3.592	(10.237)	398.179	(273.697)	-	1.670.057	-	1.670.057
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(10.509)	97.825	-	-	50.533	137.849	-	137.849
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		355.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.000	-	355.000
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		-	-	-	(1.754)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.754)	-	(1.754)
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273.697)	273.697	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273.697)	273.697	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.890.000	-	-	(2.490)	23.452	(5.496)	-	-	(6.917)	87.588	124.482	-	50.533	2.161.152	-	2.161.152

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.**31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	II-I	1.535.000	-	-	(736)	20.713	(5.096)	-	5.749	(2.396)	(32.138)	259.625	138.554	-	1.919.275	-	1.919.275
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.535.000	-	-	(736)	20.713	(5.096)	-	5.749	(2.396)	(32.138)	259.625	138.554	-	1.919.275	-	1.919.275
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	(192)	(2.861)	8.504	-	-	12.396	17.847	-	17.847
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.554	(138.554)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.554	(138.554)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.535.000	-	-	(736)	20.713	(5.096)	-	5.557	(5.257)	(23.634)	398.179	-	12.396	1.937.122	-	1.937.122

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

BURGAN BANK A.Ş.**31 MART 2021 VE 31 MART 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		103.093	378.095
1.1.1 Alınan Faizler		649.177	551.520
1.1.2 Ödenen Faizler		(425.053)	(225.669)
1.1.3 Alınan Temettümler		12	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.369	11.700
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		162.060	70.316
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(62.753)	(64.240)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.314)	(5.270)
1.1.9 Diğer		(217.405)	39.738
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(592.955)	719.915
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(33.368)	(20.964)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(843.411)	486.090
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(53.316)	(1.756.746)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(294.548)	(752.361)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		111.058	(144.111)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.183.566	1.470.367
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		14.780	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(728.598)	1.325.960
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		50.882	111.680
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(489.862)	1.098.010
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		129.144	148.817
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.204)	(3.955)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		55.362	20.389
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10.744)	(54.129)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		121.474	186.512
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(200.038)	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		165.294	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		355.000	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		355.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		72.374	34.553
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)		66.656	1.281.380
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.157.969	2.365.411
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.224.625	3.646.791

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII. no'lu "Beklenen Kredi Zararlarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyebilecektir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler:

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 8,3258 TL ve Euro kur değeri 9,7688 TL'dir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” uyarınca düzenlenmiştir. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Grup’un 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swapları ve faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmelidir. TFRS 9 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamında zamana yayılı olarak muhasebeleştirilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

Kayıttan düşme politikası, V. Bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

Temerrüt Olasılığı: Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uygulaması gereğince hesaplamalarda iki tür temerrüt olasılığı dikkate alınmaktadır:

- **12 Aylık Temerrüt Olasılığı:** Raporlama tarihinden sonraki 12 ay için kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.
- **Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı:** Kredinin ömrü boyunca temerrüt etme olasılığını ifade etmektedir.

Grup kurumsal ve ticari müşteriler için içsel derecelendirme sistemi üzerinden rating notu üretmekte ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu ratingler üzerinden tahmin edilmektedir. Söz konusu tahminler gerçekleştirilirken makro ekonomik beklentiler dikkate alınmakta ve üç farklı senaryo üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıklarının ağırlıklı ortalaması nihai temerrüt olasılığı olarak dikkate alınmaktadır.

Perakende müşteriler için içsel skorum sistemi üzerinden skor puanı oluşturulmakta ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları bu skor puanları üzerinden yukarıda ifade edilen makro ekonomik faktörler göz önünde bulundurularak tahmin edilmektedir.

Merkezi yönetim ve banka türündeki müşterilerden alacaklar için, kurumsal ve ticari temerrüt olasılığı tablosundaki belirlenen değerler ile temerrüt halinde kayıp oranlarını kullanarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp Oranı: Kredinin temerrüt etmesi halinde, tahsilat süresi ve paranın zaman değeri dikkate alınarak karşılaşılabilecek ekonomik kaybı ifade etmektedir. Grup temerrüt halinde kayıp oranlarını geçmiş tarihsel veri seti üzerinden uzman görüşünü de dikkate alarak belirlemiştir.

Temerrüt Tutarı: Nakit kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırım gerçekleştirilmiş bakiyeyi, gayrinakdi kredilerde ise krediye dönüşüm oranı dikkate alınarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

1. Aşama:

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 zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Bunun için kredinin vadesi dikkate alınarak 12 aylık beklenen temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Bu değer, üç makro ekonomik senaryonun ağırlıklandırılması sonrasında elde edilmekte olup, kredinin teminat bileşimi dikkate alınarak hesaplanan temerrüt halinde kayıp ve risk tutarları da kullanılarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır ve kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararı tutarında muhasebeleştirilmektedir. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi üç makro ekonomik senaryo için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

3. Aşama:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilmektedir. Yöntem 2. Aşama krediler için uygulanan metodolojiye benzerdir, ancak temerrüt olasılığı bu hesaplamalarda %100 olarak dikkate alınmaktadır. Grup genel olarak mevzuatta yer alan temerrüt tanımından hareket etmektedir (objektif temerrüt tanımı, örneğin gecikme gün sayısı kıstası). Öte yandan borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi halinde objektif tanıma göre temerrüt henüz gerçekleşmemiş bile olsa söz konusu alacak 3. Aşama olarak değerlendirilmektedir.

Grup kredi riskinin önemli derecede artmasına ilişkin tespitini aşağıdaki kıstasları da göz önünde bulundurarak gerçekleştirmektedir:

- Müşterinin türü (kurumsal ve ticari müşteriler ile perakende müşteriler için ayrı modeller üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- İçsel derecelendirme notları (kurumsal ve ticari müşteriler için rating, perakende müşteriler için skor puanları üzerinden hesaplamalar gerçekleştirilmektedir).
- Kredinin kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında içsel derece notunda gözlenen kötüleşme.

Grup ayrıca yukarıdaki kurallara ilaveten münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmıştır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi 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.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARİ VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi 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. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Şerefiye:

Grup’un 31 Mart 2021 tarihinde şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

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 bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (TFRS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında “yeniden değerlendirme metodu”nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%2-50

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ı esas almak suretiyle kaydetmektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen Burgan Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

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

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Grup - kiracı olarak:

Grup, 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. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

Grup 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.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı):

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz 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 Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi 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 faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı):

dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Kar veya Zarar Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Grup ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Ancak, 5 Aralık 2017 tarihinde eklenen geçici Madde 10 ile bu kanunun 32. Madde 1. Fıkrasında yer alan %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, Kurumların 2018, 2019, 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmıştır. İlave olarak, 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici 13 üncü maddeyle, %20 olan kurumlar vergisi oranı 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Aynı kanunun yürütmeye ilişkin 14 üncü maddesi uyarınca, kurumlar vergisi oranı değişikliği 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemine) ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı):

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin 5 Aralık 2017 tarihinden önceki satışlarından doğan kârların %75’i, yine aynı süreyle elde tutulan gayrimenkullerin 5 Aralık 2017 tarihinden sonraki satışından doğan kârların %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Grup’un fon kaynakları esas itibarıyla; yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalardan, ihraç edilen menkul kıymetlerden ve para piyasaları borçlanmalarından oluşmaktadır.

Finansal borçlar ve türev işlemler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grup’un olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup’un 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.775 TL’dir (31 Aralık 2020: 6.803 TL).

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	50.533	12.396
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	153.894.444	153.500.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 Nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,328	0,081

Ana Ortaklık Banka’nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme’ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5’i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10’u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Grup üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Grup’un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 3.886.914 TL (31 Aralık 2020: 3.711.535 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %17,07’dir (31 Aralık 2020: %16,59).

Grup tarafından, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, BDDK’nın 23 Mart 2020 ve 8 Aralık 2020 tarihli düzenlemesi ile COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş günü ortalaması ile 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanları kullanılmıştır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.890.000		1.535.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-		-	
Yedek akçeler	121.992		397.443	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	165.861		118.763	
Kar	50.533		-	
Net Dönem Karı	50.533		-	
Geçmiş Yıllar Karı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-		-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.228.386		2.051.206	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-		-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-		-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	21.241		303.409	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	15.256		16.100	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh	-		-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	42.978	42.978	44.349	44.349
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	103.333		13.979	
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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-		-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	182.808		377.837	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.045.578		1.673.369	

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

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*)	416.290	-	370.970	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	416.290	-	370.970	-
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/vergisi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	416.290	-	370.970	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.461.868	-	2.044.339	-
KATKI SERMAYE	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.165.612	-	1.409.686	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	259.462	-	257.536	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.425.074	-	1.667.222	-
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	28	-	26	-
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	28	-	26	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.425.046	-	1.667.196	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.886.914	-	3.711.535	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-

BURGAN BANK A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK				
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.886.914		3.711.535	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.775.309		22.372.338	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,98		7,48	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81		9,14	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,07		16,59	
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,570		2,552	
a.Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500		2,500	
b.Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,070		0,052	
c.Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-		-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	4,48		2,98	
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	258.137		189.368	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	862.284		841.201	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	259.462		257.536	
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	-		-	

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

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
İhraççı-Krediyi kullandıran	Burgan Bank K.P.S.C.	Burgan Bank K.P.S.C.	Burgan Bank K.P.S.C.
Borçlanma Aracının Kodu	-	-	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Ana Sermaye
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi	Sermaye benzeri kredi	Sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	166.516	999.096	416.290
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	100.000	150.000	50.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	6.12.2013	30.03.2016	22.02.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 Ay	3 Ay	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR+3,75	LIBOR+3,75	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil	Birikimli Değil	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
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	Yoktur	Yoktur	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	Sürdürülemez halinin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliriyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra	İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur.	Yoktur.	Yoktur.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur.	Yoktur.	Yoktur.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****c. TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler:**

	T	T-1
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	2.045.578	2.006.502
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	2.006.502	2.006.502
Ana Sermaye	2.461.868	2.422.792
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	2.422.792	2.422.792
Özkaynak	3.886.914	3.847.838
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	3.847.838	3.847.838
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22.775.309	22.775.310
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,98	8,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	8,81	8,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,64
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,64	10,64
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,07	16,89
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,89	16,89
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	35.935.522	35.935.522
Kaldıraç Oranı	6,04	6,74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,74	6,74

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**II. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:****a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2021 tarihinde sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		31 Mart 2021	31 Aralık 2020	Cari Dönem
				31 Mart 2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.108.371	20.039.447	1.608.670
2	Standart yaklaşım	20.108.371	20.039.447	1.608.670
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	648.606	563.444	51.889
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	648.606	563.444	51.889
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	4	-	-
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	336.700	276.989	26.936
17	Standart yaklaşım	336.700	276.989	26.936
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.681.628	1.492.458	134.530
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.681.628	1.492.458	134.530
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)	22.775.309	22.372.338	1.822.025

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup’un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark “YP net genel pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Grup genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	EURO		ABD DOLARI	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020

Döviz Alış Kuru	9,7688 TL	9,1164 TL	8,3258 TL	7,4194 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,7688 TL	9,1164 TL	8,3258 TL	7,4194 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,7741 TL	9,0079 TL	8,3260 TL	7,3405 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,5618 TL	9,0697 TL	8,1192 TL	7,4063 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,4150 TL	9,1370 TL	7,9893 TL	7,4738 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,3778 TL	9,2037 TL	7,9409 TL	7,5517 TL

Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	EURO		ABD DOLARI	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Aritmetik ortalama 30 günlük	9,1086 TL	9,3887 TL	7,6592 TL	7,7095 TL

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.568.145	1.943.547	37.119	3.548.811
Bankalar	122.238	354.546	7.064	483.848
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	45.333	148.162	19	193.514
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.660	18.736	-	38.396
Krediler (*)	9.320.675	2.881.975	-	12.202.650
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	106.992	435.320	-	542.312
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	1.938	11.803	-	13.741
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	51.356	85.797	-	137.153
Toplam Varlıklar	11.236.337	5.879.886	44.202	17.160.425
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	79.015	18.684	25	97.724
Döviz Tevdiat Hesabı	4.534.223	5.142.899	242.859	9.919.981
Para Piyasalarına Borçlar	-	131.125	-	131.125
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.306.382	6.405.704	-	7.712.086
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	557.560	468.290	10.983	1.036.833
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3.638	35.414	-	39.052
Diğer Yükümlülükler (*)	31.510	89.719	2.327	123.556
Toplam Yükümlülükler	6.512.328	12.291.835	256.194	19.060.357
Net Bilanço Pozisyonu	4.724.009	(6.411.949)	(211.992)	(1.899.932)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4.009.791)	6.282.614	260.745	2.533.568
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.470.407	10.475.239	500.783	13.446.429
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.480.198	4.192.625	240.038	10.912.861
Gayrinakdi Krediler (**)	1.890.731	2.687.953	206.509	4.785.193
31 Aralık 2020				
Toplam Varlıklar (*)	10.670.580	5.848.333	38.916	16.557.829
Toplam Yükümlülükler (*)	5.879.853	13.002.627	282.241	19.164.721
Net Bilanço Pozisyonu	4.790.727	(7.154.294)	(243.325)	(2.606.892)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4.240.703)	7.314.541	248.637	3.322.475
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.552.398	10.476.238	413.273	13.441.909
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.793.101	3.161.697	164.636	10.119.434
Gayrinakdi Krediler (**)	1.771.089	2.260.017	148.516	4.179.622

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 123.747 TL (31 Aralık 2020: 133.622 TL) kullanılan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmekle birlikte cari dönemde alınan dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.). Ayrıca yabancı para varlıklarda bulunan; 81.098 TL (31 Aralık 2020: 68.720 TL) "Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları" ile 755.510 TL (31 Aralık 2020: 727.102 TL) "Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları" ve yabancı para yükümlülüklerde bulunan; 55.088 TL (31 Aralık 2020: 143.555 TL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları" ile 6.333 TL (31 Aralık 2020: 56.452 TL) "Gayrinakdi Krediler Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları" ile (17.733) TL (31 Aralık 2020: (19.083) TL) "Menkul Değer Değerleme Farkları" ve "Riskten Korunma Fonları" tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Bununla birlikte, Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu tarafından, riskten korunma amaçlı olarak yapılan ve Bankacılık hesapları altında takip edilen faiz swabı ve çapraz para swabı türev işlemleri yapılmaktadır. Yatırım, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi, gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

31 Mart 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar (***)							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	610.479	-	-	-	-	3.186.330	3.796.809
Bankalar	314.147	-	-	-	-	212.574	526.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	180.087	494.968	558.454	73.647	81.421	7.633	1.396.210
Para Piyasalarından Alacaklar	146.308	-	-	-	-	-	146.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	92.957	168.993	14.707	18.779	295.436
Verilen Krediler	7.906.673	2.022.722	4.094.715	2.674.939	871.734	1.541.194	19.111.977
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	501.451	40.855	-	542.306
Diğer Varlıklar	70.487	-	-	-	-	1.805.405	1.875.892
Toplam Varlıklar	9.228.181	2.517.690	4.746.126	3.419.030	1.008.717	6.771.915	27.691.659
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	150.078	78.212	-	-	-	19.834	248.124
Diğer Mevduat	9.797.537	3.323.964	716.983	82.352	-	973.032	14.893.868
Para Piyasalarına Borçlar	39.302	-	-	131.095	-	-	170.397
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.086.929	1.086.929
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	951.204	4.797.708	1.888.179	530.989	-	-	8.168.080
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	117.191	67.914	101.851	88.307	11.266	2.737.732	3.124.261
Toplam Yükümlülükler	11.055.312	8.267.798	2.707.013	832.743	11.266	4.817.527	27.691.659
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2.039.113	2.586.287	997.451	1.954.388	7.577.239
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.827.131)	(5.750.108)	-	-	-	-	(7.577.239)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.628.129	1.342.777	358.811	-	-	-	3.329.717
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2.336.428)	(58.281)	-	(2.394.709)
Toplam Pozisyon	(199.002)	(4.407.331)	2.397.924	249.859	939.170	1.954.388	935.008

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 1.281.957 TL tutarında türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 303.986 TL tutarında türev finansal borçları, ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(**) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

(***) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar (***)							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	341.612	-	-	-	-	2.928.969	3.270.581
Bankalar	52.760	-	-	-	-	101.095	153.855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	125.574	112.458	415.620	154.854	47.919	2.519	858.944
Para Piyasalarından Alacaklar	131.550	-	-	-	-	-	131.550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	73.772	285.056	40.512	17.570	416.910
Verilen Krediler	7.871.796	2.854.957	3.390.508	2.533.371	1.122.392	1.502.243	19.275.267
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	151.052	-	352.852	6.499	-	510.403
Diğer Varlıklar	27.208	-	-	-	-	1.832.311	1.859.519
Toplam Varlıklar	8.550.500	3.118.467	3.879.900	3.326.133	1.217.322	6.384.707	26.477.029
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	37.096	72.991	-	-	-	26.979	137.066
Diğer Mevduat	8.849.909	3.620.616	376.105	12.550	-	851.202	13.710.382
Para Piyasalarına Borçlar	35.549	237.974	-	-	-	-	273.523
Muhtelif Borçlar	115	-	-	-	-	627.929	628.044
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.190.995	6.102.748	1.593.630	-	-	-	8.887.373
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	206.261	110.307	50.618	188.664	15.025	2.269.766	2.840.641
Toplam Yükümlülükler	10.319.925	10.144.636	2.020.353	201.214	15.025	3.775.876	26.477.029
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.859.547	3.124.919	1.202.297	2.608.831	8.795.594
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.769.425)	(7.026.169)	-	-	-	-	(8.795.594)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.153.754	856.846	755.874	-	-	-	2.766.474
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2.402.744)	(14.839)	-	(2.417.583)
Toplam Pozisyon	(615.671)	(6.169.323)	2.615.421	722.175	1.187.458	2.608.831	348.891

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 776.087 TL tutarında türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 495.555 TL tutarında türev finansal borçları, ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(**) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

(***) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2021	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13,50
Bankalar	0,02	0,18	-	16,87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,64	1,50	-	12,21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,38	5,89	-	16,74
Verilen Krediler	5,34	6,05	-	19,96
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,20	6,80	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,24	-	-	18,71
Diğer Mevduat (*)	1,17	1,73	-	17,36
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,18	-	14,03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,82	3,14	-	14,97

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 Aralık 2020	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	0,80	-	16,62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,89	2,49	-	10,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,65	5,04	-	15,15
Verilen Krediler	5,40	6,41	-	18,64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,07	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,24	0,12	-	-
Diğer Mevduat (*)	1,47	2,64	-	15,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,29	-	13,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	3,23	-	13,29

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):****c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

1. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı aşağıdaki gibidir:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski 23 Ağustos 2011 tarihli ve 28034 sayılı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince ay sonu bilançosu üzerinden ölçülmektedir.

Faize duyarlı kalemler yeniden fiyatlama dönemine göre ve beklenen nakit akışları üzerinden hesaplamada dikkate alınır. Vadesiz mevduat çekirdek mevduat hesaplamaları yapılmak suretiyle dikkate alınmaktadır. Bankacılık hesaplarına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlanma dönemine göre oluşan farkları üzerinde faiz şokları uygulanması suretiyle hesaplanan değişim özkaynaklara oranlanır.

2. Aşağıdaki tabloda Ana Ortaklık Banka’nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmiştir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	(25.121)	% (0,7)
2. TRY	-400 bp	22.414	% 0,6
3. EURO	+200 bp	(40.118)	% (1,0)
4. EURO	-200 bp	(5.866)	% (0,2)
5. USD	+200 bp	(23.444)	% (0,6)
6. USD	-200 bp	26.323	% 0,7
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		42.871	% 1,1
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(88.683)	% (2,3)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski, nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememeye riskidir.

Etkin likidite riski yönetimi, ölçümleme ve izleme için uygun personelin görevlendirilmesi ve banka yönetiminin zamanında ve doğru olarak bilgilendirilmesini gerektirir. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim, Banka'nın almış olduğu likidite riskinin mahiyetini ve seviyesini ve bu risklerin ölçümlendiği araçları anlamakla yükümlüdür. Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim; Banka'nın fonlama stratejisinin ve uygulamasının belirledikleri risk toleransı ile uyumlu olmasından sorumludur.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetimi çerçevesi, bankacılık mevzuatı dahilinde, Banka Yönetim Kurulu onaylı "Burgan Bank Risk Yönetimi Politikası" ve "Burgan Bank Likidite Risk Politikası" dokümanları ile "Burgan Bank Hazine Politikası" ve "Burgan Bank Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) Politikası" ile belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka Likidite Riski Politikası'na göre likidite yönetimi birincil olarak Aktif & Pasif Yönetim Komitesi (APKO) sorumluluğundadır. Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Grubu, Banka Likidite Riski Politikası'nda belirlenmiş likidite standartlarına uygun olarak gerekli eylemleri yerine getirmekle yükümlüdür. Piyasa Riski Birimi ise ikinci dereceden sorumlu olup limitlere uyumluluğu kontrol etmek ve raporlamaktan sorumludur. Likidite riskine ilişkin hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporları ile ilgili detaylı bilgiler (raporların sıklığı ve sunulduğu merciler) Banka Likidite Riski Politikası'nda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun likidite risk azaltımı (fonlama kaynaklarının ve vadelerinin çeşitlendirilmesi, türev işlemler), etkin kontrol ortamının tesisi, risk limitleri, erken uyarı ve tetikleyici piyasa göstergeleri yakından takip edilmek suretiyle yönetilmektedir.

Likidite riski yönetiminde, plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi ve APKO, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında yapılan çalışmaların sonuçlarını takip etmektedir. Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilecek Merkez Bankası, BİST Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankalardan borçlanma limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanılmaktadır. Ayrıca temel döviz cinsleri (Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri) bazında varlık, yükümlülükler ve pozisyonlar; Hazine, Sermaye Piyasaları tarafından takip edilerek yönetilmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları Banka Likidite Riski Politikası’nda, belirlenmiş konsolide ve solo likidite sınırlamalarına uyum sağlamakla yükümlü olmakla birlikte, öncelikle yasal mevzuat ile belirlenmiş asgari likidite sınırlamalarına uyum sağlamakla yükümlüdürler. Ana Ortaklık Banka politikasına göre, likidite limitlerinde aşım olmaması hedeflenmektedir. Azaltılamayan riskler için; mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir. Gerek yasal, gerekse içsel limitlerde aşım olması durumunda alınacak aksiyonlar Banka Likidite Riski Politikası’nda ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yasal sınırlamalara göre takip edilen likidite rasyolarında oluşan aşım yine yasal mevzuat ile belirlenen zaman süresi içerisinde giderilir.

Tetikleyici piyasa göstergeleri, olağan iş halinden piyasada oluşabilecek stres ortamına geçişin öncesinde erken uyarı sinyalleri olarak izlenen göstergelerdir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka’da likidite riskine ilişkin erken uyarı limitleri belirlenmiş olup söz konusu limitler, tetikleyici piyasa göstergeleriyle birlikte yakından takip edilmektedir.

Piyasa Riski Birimi, aylık olarak stres senaryoları üzerinden hesaplamalar yaparak likidite riskine ilişkin senaryo sonuçlarını Yönetim Kurulu’na, Risk Koordinasyon Komitesi’ne, Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve APKO’ya raporlar. Bu stres testleri, likidite krizinde fonlama kaynaklarında meydana gelebilecek olumsuz piyasa koşullarını ve potansiyel fon çıkışlarını tanımlar. Stres testlerinin amacı, ilgili komiteleri ve Yönetim Kurulu’nu potansiyel likidite çıkışları ve Ana Ortaklık Banka’nın likidite rasyolarında meydana gelebilecek olan kötüleşme hakkında bilgi vermektir. Ana Ortaklık Banka’da ve/veya piyasada stres senaryolarında tanımlandığına benzer herhangi bir durumla karşılaşılması durumunda gerekli aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır.

Likiditede oluşabilecek olumsuz bir piyasa gelişmesi ve/veya grup kaynaklı bir gelişme olduğunda Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı tarafından yapılacak çağrı ile APKO acilen toplanır ve bu süreçte alınacak tedbirler Likidite Acil Durum Planı kapsamında belirlenir. Likidite Acil Durum Planı’na ilişkin detaylara Banka Likidite Riski Politikası’nda yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Mart 2021		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.297.898	3.612.398
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9.837.647	6.242.212	932.277	624.221
3	İstikrarlı mevduat	1.029.749	-	51.487	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	8.807.898	6.242.212	880.790	624.221
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.361.615	3.372.419	2.298.236	1.707.693
6	Operasyonel mevduat	1.699.053	1.460.035	424.763	365.009
7	Operasyonel olmayan mevduat	1.625.749	1.242.276	836.660	672.576
8	Diğer teminatsız borçlar	1.036.813	670.108	1.036.813	670.108
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	490.850	463.592	490.850	463.592
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	490.850	463.592	490.850	463.592
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5.251.810	4.197.480	697.788	533.275
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.419.151	3.328.781
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.070.187	1.478.353	2.231.162	1.105.561
19	Diğer nakit girişleri	15.180	478.600	15.180	478.600
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	3.085.367	1.956.953	2.246.342	1.584.161
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4.297.898	3.612.398
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.172.809	1.744.619
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			197,80	207,06

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

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2020		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			4.743.725	4.130.511
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9.416.529	6.314.802	896.440	631.480
3	İstikrarlı mevduat	904.264	-	45.213	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	8.512.265	6.314.802	851.227	631.480
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.907.804	4.168.913	2.153.523	1.697.701
6	Operasyonel mevduat	2.285.040	2.127.473	571.260	531.868
7	Operasyonel olmayan mevduat	2.059.150	1.735.324	1.018.649	859.717
8	Diğer teminatsız borçlar	563.614	306.116	563.614	306.116
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	425.195	408.259	425.195	408.259
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	425.195	408.259	425.195	408.259
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.801.050	3.865.523	610.479	460.361
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4.085.637	3.197.801
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.573.626	1.223.309	1.800.770	817.266
19	Diğer nakit girişleri	21.507	569.027	21.507	569.027
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.595.133	1.792.336	1.822.277	1.386.293
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			4.743.725	4.130.511
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.263.360	1.811.508
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			209,59	228,02

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

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vadede net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, dönem sonu itibarıyla, %70 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %17 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %22 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %44 oranında kurumsal mevduat, %11 oranında banka borçları arasında dağılmaktadır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlarda; her bir işlem veya yükümlülük için otuz günlük dönemler itibarıyla gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değeri hesaplanır. Son 24 ay için hesaplanan en büyük mutlak değer içerisinde nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Akış geçmişi 24 aydan kısa olan türev işlem ve diğer yükümlülükler için işlemin başladığı tarihten itibaren hesaplama yapılır. 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen söz konusu nakit çıkışına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Tarih	YP	YP+TP
31 Mart 2021	467.769	467.769

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren konsolide olmayan bazda haftalık ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 31 Mart 2021 tarihinde yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Son üç aylık döneme ilişkin aylık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	En Yüksek (%)		En Düşük (%)	
	YP	YP+TP	YP	YP + TP
Aylık Aritmetik Ortalama (%)	%244,00	%257,00	%194,62	%182,93
Aylık	31.01.2021	31.01.2021	28.02.2021	28.02.2021

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (***)	Toplam
Varlıklar (****)								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.540.570	2.256.239	-	-	-	-	-	3.796.809
Bankalar	212.574	314.147	-	-	-	-	-	526.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	93.001	223.851	439.313	554.025	84.875	1.145	1.396.210
Para Piyasalarından Alacaklar	-	146.308	-	-	-	-	-	146.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	92.957	168.993	14.707	18.779	295.436
Verilen Krediler	-	2.885.723	2.923.782	2.895.565	6.139.467	2.726.246	1.541.194	19.111.977
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	501.451	40.855	-	542.306
Diğer Varlıklar (**)	9.892	143.505	30.602	120.248	70.355	354	1.500.936	1.875.892
Toplam Varlıklar	1.763.036	5.838.923	3.178.235	3.548.083	7.434.291	2.867.037	3.062.054	27.691.659
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	19.834	150.078	78.212	-	-	-	-	248.124
Diğer Mevduat	973.032	9.797.537	3.323.964	716.983	82.352	-	-	14.893.868
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	32.837	1.521.317	2.094.100	4.519.826	-	-	8.168.080
Para Piyasalarından Borçlar	-	39.272	-	-	131.125	-	-	170.397
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.854	3.443	-	-	-	-	1.078.632	1.086.929
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	-	251.636	52.721	125.018	200.005	24.802	2.470.079	3.124.261
Toplam Yükümlülükler	997.720	10.274.803	4.976.214	2.936.101	4.933.308	24.802	3.548.711	27.691.659
Likidite Açığı	765.316	(4.435.880)	(1.797.979)	611.982	2.500.983	2.842.235	(486.657)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	611.937	33.665	366.428	398.996	(3.247)	-	1.407.779
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.619.098	3.312.967	1.457.308	1.841.390	53	-	14.230.816
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7.007.161)	(3.279.302)	(1.090.880)	(1.442.394)	(3.300)	-	(12.823.037)
Gayrinakdi Krediler	-	3.766.510	724.341	1.083.217	274.352	4.645	-	5.853.065
31 Aralık 2020								
Toplam Aktifler	1.452.391	5.246.718	3.036.168	3.718.182	7.412.537	2.629.079	2.981.954	26.477.029
Toplam Yükümlülükler	881.296	9.828.037	4.951.474	3.873.618	3.125.557	1.142.265	2.674.782	26.477.029
Likidite Açığı	571.095	(4.581.319)	(1.915.306)	(155.436)	4.286.980	1.486.814	307.172	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	175.702	41.157	(448.532)	(4.116.099)	(965)	-	(4.348.737)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.503.659	3.572.529	472.581	496.767	2.501	-	12.048.037
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7.327.957)	(3.531.372)	(921.113)	(4.612.866)	(3.466)	-	(16.396.774)
Gayrinakdi Krediler	-	3.282.154	638.933	1.005.282	240.760	4.638	-	5.171.767

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 1.281.957 TL tutarında türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 303.986 TL tutarında türev finansal borçları, ilgili vade diliminde gösterilmektedir.

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar ve ayniyat mevcudu gibi hesaplar buraya kaydedilir.

(***) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(****) Varlık kalemleri, beklenen zarar karşılıkları düşülmek suretiyle ilgili olduğu vade diliminde net değerleri üzerinden gösterilmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Cari dönem ve önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grup’un 31 Mart 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,04’tür (31 Aralık 2020: %5,75). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi ve bilanço dışı varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	31 Mart 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	26.841.899	27.431.411
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	59.071	54.796
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	26.782.828	27.376.615
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	765.484	616.111
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	147.052	154.165
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	912.536	770.276
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.240.158	6.706.223
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8.240.158	6.706.223
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	2.171.428	2.001.411
Toplam risk tutarı	35.935.522	34.853.114
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,04	%5,75

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz ve faiz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla taşınan değeri 839.141 TL olan türev finansal varlıklar (31 Aralık 2020: 490.425 TL) ve 99.857 TL olan türev finansal borçlar (31 Aralık 2020: 94.972 TL) riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 97.825 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2020: 21.901 TL gerçeğe uygun değer geliri) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Riskten Korunma Fonları	Kar veya Zarar Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar		
Çapraz Para Swap	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	838.478	90.009	104.684	-
Faiz Swabı	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	663	9.848	(17.096)	-

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TFRS 9'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, gerçek ve tüzel kişiler adına menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve özel bankacılık segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2020, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2021					
Net Faiz Geliri	30.606	88.735	(13.823)	41.171	146.689
Net Ücret Ve Komisyonlar	-	6.172	-	1.241	7.413
Ticari Kar/Zarar	8.247	1.472	48.215	6.259	64.193
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	28.230	-	12.692	40.922
Faaliyet Gelirleri	38.853	124.609	34.392	61.363	259.217
Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)	24.099	89.710	11.317	70.985	196.111
Net Faaliyet Gelirleri	14.754	34.899	23.075	(9.622)	63.106
Temettü Gelirleri	-	-	-	12	12
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	14.754	34.899	23.075	(9.610)	63.118
Vergi Karşılığı (-)	2.950	6.980	4.615	(1.960)	12.585
Net Kâr/Zarar	11.804	27.919	18.460	(7.650)	50.533
Bölüm Varlıkları	2.042.741	15.863.286	4.687.327	4.003.438	26.596.792
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1.094.867	1.094.867
Toplam Varlıklar	2.042.741	15.863.286	4.687.327	5.098.305	27.691.659
Bölüm Yükümlülükleri	11.248.124	3.391.547	5.547.419	5.343.417	25.530.507
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	2.161.152	2.161.152
Toplam Yükümlülükler	11.248.124	3.391.547	5.547.419	7.504.569	27.691.659

(*) Diğer faaliyetler, Ana Ortaklık Banka'nın dağıtılamayan kalemleri ile bağlı ortaklıkları olarak konsolide edilen Burgan Finansal Kiralama A.Ş. ve Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

BURGAN BANK A.Ş.**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

31 Mart 2020	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Geliri	23.529	97.121	31.841	43.920	196.411
Net Ücret Ve Komisyonlar	1.630	7.919	-	74	9.623
Ticari Kar/Zarar	6.268	795	6.558	5.532	19.153
Diğer Faaliyet Gelirleri	921	4.368	-	8.374	13.663
Faaliyet Gelirleri	32.348	110.203	38.399	57.900	238.850
Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)	25.909	98.420	9.659	89.151	223.139
Net Faaliyet Gelirleri	6.439	11.783	28.740	(31.251)	15.711
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	6.439	11.783	28.740	(31.251)	15.711
Vergi Karşılığı (-)	1.417	2.579	6.323	(7.004)	3.315
Net Kâr/Zarar	5.022	9.204	22.417	(24.247)	12.396
31 Aralık 2020					
Bölüm Varlıkları	1.876.080	16.039.165	3.575.776	3.901.942	25.392.963
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1.084.066	1.084.066
Toplam Varlıklar	1.876.080	16.039.165	3.575.776	4.986.008	26.477.029
Bölüm Yükümlülükleri	11.307.269	2.190.886	6.440.907	4.867.910	24.806.972
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	1.670.057	1.670.057
Toplam Yükümlülükler	11.307.269	2.190.886	6.440.907	6.537.967	26.477.029

(*) Diğer faaliyetler, Ana Ortaklık Banka'nın dağıtılamayan kalemleri ile bağlı ortaklıkları olarak konsolide edilen Burgan Finansal Kiralama A.Ş., Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığı Burgan Wealth Limited Dubai tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	17.009	494.516	18.805	376.722
T.C. Merkez Bankası	230.989	3.042.159	217.995	2.637.422
Diğer	-	12.136	-	19.637
Toplam	247.998	3.548.811	236.800	3.033.781

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	230.989	1.011.632	217.995	915.591
Vadeli Serbest Hesap	-	390.752	-	136.746
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.639.775	-	1.585.085
Toplam	230.989	3.042.159	217.995	2.637.422

3. 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. 19 Eylül 2019’dan itibaren Yabancı para olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Türk Lirası zorunlu karşılıklara ise 5 Mart 2021 tarihinden itibaren %13,5 faiz ödenmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlıklar 76 TL (31 Aralık 2020: 97 TL)'dir.
2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	42.902	256.026	25.244	60.111
Yurtdışı	-	227.822	-	68.516
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	42.902	483.848	25.244	128.627

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

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 106.154 TL'dir (31 Aralık 2020: 58.080 TL).
2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 3.486 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.711 TL).
3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	284.436	400.296
Borsada İşlem Gören	284.436	400.296
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.779	17.570
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18.779	17.570
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.779	956
Toplam	295.436	416.910

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup’un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	8.187	-	12.944
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8.187	-	12.944
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.972	-	4.238	-
Toplam	3.972	8.187	4.238	12.944

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

i.

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	12.592.237	1.330.581	1.659.881	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	327.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.664.288	-	-	-
Tüketici Kredileri	210.972	11.299	13.057	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer (*)	10.389.137	1.319.282	1.646.824	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	1.692.270	562.888	585.622	-
Toplam	14.284.507	1.893.469	2.245.503	

(*) Standart nitelikli krediler Burgan Yatırım’ın müşterilerine verdiği kredilerini de içermektedir.

(**) Diğer alacaklar, Burgan Finansal Kiralama’nın kiralama alacaklarını içermektedir.

ii.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel karşılıklar	33.650	819.053
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	33.650	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	819.053

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	8.385	211.952	220.337
Konut Kredisi	-	51.383	51.383
Taşıt Kredisi	7	2.709	2.716
İhtiyaç Kredisi	8.378	157.860	166.238
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	5.920	5.920
Konut Kredisi	-	5.920	5.920
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	252	3.720	3.972
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	252	3.720	3.972
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5.099	-	5.099
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13.736	221.592	235.328

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	342.299	1.292.740	1.635.039
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	827	827
İhtiyaç Kredileri	342.299	1.291.913	1.634.212
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	89.064	89.064
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	89.064	89.064
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	31.181	7.075.153	7.106.334
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	31.181	7.075.153	7.106.334
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.072	-	6.072
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	379.552	8.456.957	8.836.509

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*):

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kamu	229.840	182.698
Özel	18.193.639	18.372.044
Toplam	18.423.479	18.554.742

(*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*):

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	18.419.263	18.548.564
Yurtdışı Krediler	4.216	6.178
Toplam	18.423.479	18.554.742

(*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları (*) :

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	108.344	111.330
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	415.879	318.208
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	320.290	316.570
Toplam	844.513	746.107

(*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar için ayrılan özel karşılıklar”ı içermektedir.

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- i. Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	18.950
31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	21.343

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*) :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	311.541	854.162	1.082.124
Dönem İçinde İntikal (+)	216.302	52.782	30.856
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	280.610	20.309
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	280.610	20.309	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9.582	125.313	27.165
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	237.651	1.041.932	1.106.124
Karşılık (-)	108.344	415.879	320.290
Bilançodaki Net Bakiyesi	129.307	626.053	785.834

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler (*) :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	174.748	944.829	492.227
Karşılık Tutarı (-)	77.233	380.918	142.127
Bilançodaki Net Bakiyesi	97.515	563.911	350.100
31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	255.347	747.867	474.008
Karşılık Tutarı (-)	103.601	280.940	139.777
Bilançodaki Net Bakiyesi	151.746	466.927	334.231

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi (*) :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Mart 2021			
Cari Dönem (Net)	129.307	626.053	785.834
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	212.397	880.746	846.479
Karşılık Tutarı (-)	95.018	393.716	276.210
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	117.379	487.030	570.269
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	25.254	161.186	259.645
Karşılık Tutarı (-)	13.326	22.163	44.080
Diğer Krediler (Net)	11.928	139.023	215.565
Önceki Dönem (Net)	200.211	535.954	765.555
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	223.439	782.901	865.138
Karşılık Tutarı (-)	98.377	294.996	276.290
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125.062	487.905	588.848
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	88.102	71.261	216.986
Karşılık Tutarı (-)	12.953	23.212	40.279
Diğer Krediler (Net)	75.149	48.049	176.707

(*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3.135	19.671	75.365
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6.288	36.697	128.656
Karşılık Tutarı (-)	3.153	17.026	53.291
Önceki Dönem (Net)	4.918	18.023	75.319
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	8.766	28.553	128.608
Karşılık Tutarı (-)	3.848	10.530	53.289

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişiklik kapsamında Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de değişiklik yapılarak;

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının,
- 5. Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren,

TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır.

Tahsil imkânı kalmayan krediler bu şekilde kayıtlardan düşülerek nazım hesaplarda takip edilir. Bu işlem tahsil imkânı kalmayan yasal takip bakiyesinin bilançoda aktif hesaplardan çıkarılarak nazım hesaplara aktarımını sağlayan bir muhasebe uygulaması olup Banka'nın alacak hakkından vazgeçmesi sonucunu doğurmaz.

Kayıttan düşme için alacağın tamamının tahsil imkanının kalmamış olması zorunlu olmayıp kısmen tahsil imkânı kalmayan kısmın da aktiflerden çıkarılması mümkündür.

Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;

- Beşinci Grupta (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılmış olması,
- Hesap bakiyesinin kayıttan düşülecek kısım için % 100 karşılık ayrılmış olması,
- Yasal takip işlemlerine devam ediliyor olması veya başlanacak olması,

koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur.

Kayıttan düşülen tutarlar için ayrılmış karşılıklar vergi mevzuatı açısından "gider" kabul edilir. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka'nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam edecektir. Kayıttan düşme işleminden sonra borçlu ile mutabakat sağlanarak kayıttan düşülen borcun tamamen ya da kısmen tahsilatı ile tasfiyesi ve borçlunun ibrası halinde tahsil edilen kısım için nazım hesaplardaki bakiye tahsil edilir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un kayıttan düştüğü alacak bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	170.041	-	304.621
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	170.041	-	304.621

2. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	231.621	-	205.782
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	231.621	-	205.782

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	542.312	-	510.403
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	-	542.312	-	510.403

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Borçlanma Senetleri	-	542.312	-	510.403
Borsada İşlem Gören	-	542.312	-	510.403
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	542.312	-	510.403

5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Dönem Başındaki Değer	-	510.403	-	262.923
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	68.091	-	79.706
Yıl İçindeki Alımlar	-	129.112	-	167.774
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	165.294	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	542.312	-	510.403

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu:

Ana Ortaklık Banka’nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: ww

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Aşağıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı, Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Burgan Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	-

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

5. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	4.009.517	423.430	453.679	99.361	-	8.788	6.543	-
2	215.449	160.422	4.816	7.428	5	5.131	1.760	-

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	548.560	523.728
Dönem İçi Hareketler	35.207	24.832
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	13.919	31.299
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	21.288	(6.467)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	583.767	548.560
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	%99,99	%99,99

(*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

7. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar (*)	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	500.421	470.345
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	83.346	78.215
Toplam	583.767	548.560

(*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

8. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.460.592	1.240.003	1.326.187	1.110.828
1-4 Yıl Arası	1.501.523	1.242.270	1.571.237	1.298.970
4 Yılda Fazla	911.032	804.592	909.104	798.892
Toplam	3.873.147	3.286.865	3.806.528	3.208.690

1. Türev Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kısmı:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.553	2.997	2.441	4.879
Swap İşlemleri	270.858	136.332	143.179	132.365
Futures İşlemleri	5.168	-	-	-
Opsiyonlar	452	21.456	1.162	1.636
Diğer	-	-	-	-
Toplam	282.031	160.785	146.782	138.880

2. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	823.950	15.191	486.117	4.308
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	823.950	15.191	486.117	4.308

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 310.280 TL (31 Aralık 2020: 208.278 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 225.933 TL (31 Aralık 2020: 89.518 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 84.982 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2020: 118.760 TL net ertelenmiş vergi varlığı) ve 635 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğünü (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Taşınan Mali Zarar	418.948	-	83.790	-
Dava Karşılıkları	17.649	22.211	3.530	4.442
Beklenen Zarar Karşılıkları	939.628	939.644	187.766	187.929
Çalışan Hakları Karşılığı	31.619	28.228	6.324	5.646
Kazanılmamış Gelirler	26.090	28.370	5.218	5.674
Diğer	118.258	22.937	23.652	4.587
Ertelenen Vergi Varlıkları	1.552.192	1.041.390	310.280	208.278
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	126.652	131.212	22.725	23.637
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	1.000.586	313.883	200.117	62.777
Diğer	15.453	15.520	3.091	3.104
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	1.142.691	460.615	225.933	89.518
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlülükleri) (Net)			84.347	118.760

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla bakiye	118.760	65.844
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	(12.585)	60.697
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net	(21.828)	(7.781)
Dönem sonu bakiyesi	84.347	118.760

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Grup’un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 695.453 TL (31 Aralık 2020: 613.988 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Önceki Dönem		
Maliyet	614.352	409.843
Birikmiş Amortisman (-)	364	428
Net Defter Değeri	613.988	409.415
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	613.988	409.415
İktisap Edilenler	117.919	289.199
Elden Çıkarılanlar (-), net	36.454	84.260
Değer Düşüşü (-)	-	366
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	695.814	614.352
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	361	364
Kapanış Net Defter Değeri	695.453	613.988

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 431.762 TL (31 Aralık 2020: 482.575 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 31 Mart 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	57.287	-	556.130	2.651.474	178.341	136.434	391.201	-	3.970.867
Döviz Tevdiat Hesabı	740.690	-	1.039.021	7.597.494	322.284	143.921	57.295	-	9.900.705
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	690.817	-	998.477	7.510.284	317.464	139.252	44.643	-	9.700.937
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	49.873	-	40.544	87.210	4.820	4.669	12.652	-	199.768
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	30.556	-	-	-	-	-	-	-	30.556
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	119.312	-	295.316	456.563	19.724	12.308	13.306	-	916.529
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	5.911	-	5.382	12.836	429	-	31.377	-	55.935
Kıymetli Maden Depo Hesabı	19.276	-	-	-	-	-	-	-	19.276
Bankalar Mevduatı	19.834	-	150.078	-	78.212	-	-	-	248.124
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	450	-	150.078	-	-	-	-	-	150.528
Yurtdışı Bankalar	19.384	-	-	-	78.212	-	-	-	97.596
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	992.866	-	2.045.927	10.718.367	598.990	292.663	493.179	-	15.141.992

ii. 31 Aralık 2020:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	64.374	-	408.687	2.463.424	120.609	36.776	128.231	4	3.222.105
Döviz Tevdiat Hesabı	642.042	-	665.370	7.961.569	279.388	57.809	59.593	-	9.665.771
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	607.430	-	614.103	7.877.919	273.774	56.527	39.673	-	9.469.426
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	34.612	-	51.267	83.650	5.614	1.282	19.920	-	196.345
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	28.353	-	-	-	-	-	-	-	28.353
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	95.249	-	144.333	463.169	86	2.676	175	-	705.688
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.820	-	32.035	4.797	352	-	30.097	-	69.101
Kıymetli Maden Depo Hesabı	19.364	-	-	-	-	-	-	-	19.364
Bankalar Mevduatı	26.979	-	37.097	72.990	-	-	-	-	137.066
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.097	-	37.097	-	-	-	-	-	38.194
Yurtdışı Bankalar	25.882	-	-	72.990	-	-	-	-	98.872
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	878.181	-	1.287.522	10.965.949	400.435	97.261	218.096	4	13.847.448

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	1.525.728	1.276.718	2.445.139	1.945.387
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	703.955	756.960	6.092.924	5.472.613
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ H.	6.485	5.956	12.791	13.408
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	2.236.168	2.039.634	8.550.854	7.431.408

ii. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	14.164	16.763
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	14.164	16.763

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	455.994	324.957	495.281	623.197
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.887.346	-	5.540.374
Toplam	455.994	5.212.303	495.281	6.163.571

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	328.126	1.656.376	349.350	1.976.580
Orta ve Uzun Vadeli	127.868	3.555.927	145.931	4.186.991
Toplam	455.994	5.212.303	495.281	6.163.571

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %1,4'ü (31 Aralık 2020: %1,4) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Bunun yanında alınan sermaye benzeri ve diğer kredilerin %59,2'si (31 Aralık 2020: %62,1) Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

e. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.352.051 TL (31 Aralık 2020: 824.722 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****h. Karşılıklara ilişkin bilgiler:****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	3,01	3,01
Maaş Artış Oranı (%)	9,50	9,50
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,22	11,22

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	23.621	19.641
Cari hizmet maliyeti	2.220	3.551
Faiz maliyeti	-	1.996
Azaltmalar ve ödemeler	-	76
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	396
Ödenen tazminatlar (-)	772	2.039
Dönem Sonu Bakiyesi	25.069	23.621

Grup'un ayrıca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 11.079 TL (31 Aralık 2020: 18.376 TL) tutarında izin ve personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****2. Diğer Karşılıklar:****i. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grubun diğer karşılıklar altında 195.000 TL tutarında serbest karşılığı (31 Aralık 2020: 195.000 TL), 19.455 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve taahhütler karşılığı (31 Aralık 2020: 68.408 TL) ile 23.123 TL tutarında diğer karşılığı (31 Aralık 2020: 38.381 TL) bulunmaktadır.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 4.196 TL’dir. (31 Aralık 2020: 26.132 TL).

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.196	26.132
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.720	8.958
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	131	36
BSMV	9.023	12.305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	471	237
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.193	706
Diğer	5.586	4.367
Toplam	30.320	52.741

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****3. Primlere ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.959	1.974
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.373	2.092
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	134	119
İşsizlik Sigortası-İşveren	268	237
Diğer	332	300
Toplam	5.066	4.722

4. Ertelenmiş vergi varlığına/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 310.280 TL (31 Aralık 2020: 208.278 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 225.933 TL (31 Aralık 2020: 89.518 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 84.982 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2020: 118.760 TL net ertelenmiş vergi varlığı) ve 635 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğünü (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****k. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Temin Eden Kuruluş	Tutar	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	USD 100.000.000	6 Aralık 2013	4 Aralık 2023	LIBOR+3,75
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	USD 150.000.000	30 Mart 2016	30 Mart 2026	LIBOR+3,75
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	USD 50.000.000	22 Şubat 2021	Süresiz	-

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.499.783	-	2.228.521
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	2.499.783	-	2.228.521

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	416.290	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	416.290	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2.083.493	-	2.228.521
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.083.493	-	2.228.521
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	2.499.783	-	2.228.521

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	1.890.000	1.535.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.890.000	4.000.000

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

Arttırım Tarihi	Arttırım Tutarı	Nakit	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24.02.2021	355.000	355.000	-	-

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 24 Şubat 2021 tarih ve 2021/06 sayılı Kararı ile; 1.535.000.000 TL olan Banka sermayesinin, 4.000.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı içinde kalmak üzere; 355.000.000 TL arttırılarak 1.890.000.000 TL'ye çıkartılmasına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izin alınmış ve sermaye artırımına ilişkin işlemlerin tekemmül ettirilmesinde sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Bu çerçevede, hissedarlar tarafından gönderilen sermaye tutarı ödenmiş sermaye hesabına aktarılmış, 21 Nisan 2021 tarih 10314 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazete'sinde tescil ve ilan edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka’nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme’ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5’i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10’u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(4.930)	(1.987)	(1.541)	5.133
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(4.930)	(1.987)	(1.541)	5.133

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	23.452	-	23.452	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları (*)	1.413	-	1.413	-

(*) Diğer sermaye yedekleri kaleminde sınıflandırılmıştır.

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karar gereği; TMS 27 Standardı etkilerini de içeren 2020 yılı zararı olan 267.414 TL olağanüstü yedekler hesabında sınıflandırılmıştır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	1.361.207	1.704.275
Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri	219.521	136.746
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	200.431	196.854
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	81.972	72.695
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	70.826	14.986
Toplam	1.933.957	2.125.556

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	2.625.576	2.554.181
Diğer garantiler	1.627.951	1.329.236
Akreditifler	1.414.071	1.117.312
Banka kabul kredileri	185.467	171.038
Toplam	5.853.065	5.171.767

- ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	822.873	708.266	727.790	725.036
Geçici Teminat Mektupları	55.127	6.720	58.393	4.576
Avans Teminat Mektupları	19.752	426.992	17.904	394.099
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	25.776	101.254	28.924	94.492
Diğer Teminat Mektupları	144.344	314.472	159.134	343.833
Toplam	1.067.872	1.557.704	992.145	1.562.036

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****3. i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.065.540	1.812.420
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.065.540	1.812.420
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.787.525	3.359.347
Toplam	5.853.065	5.171.767

ii. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (*)	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1.046.424	1.524.540	8.876	20.221
Aval ve Kabul Kredileri	-	185.467	-	-
Akreditifler	-	1.412.651	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.627.951	-	-
Toplam	1.046.424	4.750.609	8.876	20.221

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Grup'un toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 26.935 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Grup bu kredilerle ilgili olarak 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 9.256 TL karşılık ayırmıştır.

b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 40.626 TL (31 Aralık 2020: 40.697 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Mart 2021 finansal tablolarında 22.153 TL (31 Aralık 2020: 22.211 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

c. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**FITCH (26 Şubat 2021)**

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-
Kısa Vadeli TL	B
Destek	4
Ulusal	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b-(negatif)

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	158.920	6.260	63.646	12.137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	98.073	116.467	100.392	125.828
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.391	-	3.388	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	260.384	122.727	167.426	137.965

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	206	72
Yurtiçi Bankalardan	8.791	266	7.564	41
Yurtdışı Bankalardan	-	89	-	811
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.791	355	7.770	924

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	380	533	45	472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.765	615	5.445	1.170
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.736	-	3.355
Toplam	10.145	9.884	5.490	4.997

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	14.444	61.251	8.848	69.823
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	14.444	222	8.848	142
Yurtdışı Bankalara	-	61.029	-	69.681
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.316	-	2.678
Toplam (*)	14.444	62.567	8.848	72.501

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır (30 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	136	-	-	-	-	-	136	27
Tasarruf Mevduatı	-	19.453	114.724	6.226	2.051	6.282	-	148.736	83.819
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	5.714	19.892	308	380	367	-	26.661	8.122
Diğer Mevduat	-	161	2.842	15	-	1.280	-	4.298	783
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	25.464	137.458	6.549	2.431	7.929	-	179.831	92.751
Yabancı Para									
DTH	-	1.992	36.741	1.883	537	236	-	41.389	27.767
Bankalar Mevduatı	-	315	-	-	-	-	-	315	419
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.307	36.741	1.883	537	236	-	41.704	28.186
Genel Toplam	-	27.771	174.199	8.432	2.968	8.165	-	221.535	120.937

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kar	11.400.536	8.675.555
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	16.203	12.337
Türev Finansal İşlemlerden Kar	230.362	47.226
Kambiyo İşlemlerinden Kar	11.153.971	8.615.992
Zarar (-)	11.336.343	8.656.402
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7.439	2.590
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	109.363	48.722
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11.219.541	8.605.090
Net Kar/Zarar	64.193	19.153

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 40.922 TL (31 Mart 2020: 13.663 TL)'dir. Bu tutarın 18.831 TL (31 Mart 2020: 3.236 TL)'si, Ana Ortaklık Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

e. Beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	61.490	91.698
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	116	7.883
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	33.116	66.735
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	28.258	17.080
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	900	-
Toplam	62.390	91.698

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	4.681	3.866
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.105	11.210
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	40	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.353	3.350
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	548
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	45.913	41.196
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	514	676
Bakım ve Onarım Giderleri	346	864
Reklam ve İlan Giderleri	962	2.371
Diğer Giderler	44.091	37.285
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12	13
Diğer	5.864	12.634
Toplam	70.968	72.817

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla “Personel İzin Karşılığı Gideri” 2.461 TL’dir (31 Mart 2020: 328 TL).

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup’un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 63.118 TL (31 Mart 2020: 15.711 TL vergi öncesi kar) olarak gerçekleşmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 12.585 TL ertelenmiş vergi gideri bulunurken cari vergi gideri bulunmamaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 47.227 TL ertelenmiş vergi geliri ve taşınan mali zarardan kaynaklanan 83.790 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 143.602 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 12.585 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farklardan kaynaklanan net 96.375 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2020: 1.129 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmakla birlikte taşınan mali zarardan kaynaklanan 83.790 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2020: 1.864 TL ertelenmiş vergi geliri).

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (j) fıkrasında sunulmaktadır.

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:**

1. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz gelirleri tutarı 566.187 TL (31 Mart 2020: 466.852 TL) olup bu tutarın 76.867 TL (31 Mart 2020: 70.762 TL)’si “Diğer Faiz Gelirleri” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Diğer Faiz Gelirleri		
Türev İşlemlere ilişkin Faiz Gelirleri	32.186	49.872
Diğer	44.681	20.890
Toplam	76.867	70.762

2. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz giderleri tutarı 419.498 TL (31 Mart 2020: 270.441 TL) olup bu tutarın 116.806 TL (31 Mart 2020: 63.543 TL)’si “Diğer Faiz Giderleri” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Diğer Faiz Giderleri		
Türev İşlemlere ilişkin Faiz Giderleri	87.165	46.392
Diğer	29.641	17.151
Toplam	116.806	63.543

3. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 13.557 TL (31 Mart 2020: 12.844 TL) olup, bu tutarın 5.032 TL (31 Mart 2020: 5.875 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	1.354	2.220
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	675	803
Sigorta Komisyonları	643	1.545
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	267	225
Havale Komisyonları	75	103
Kart ve POS Takas Komisyonları	31	13
Ortak Nokta Komisyonları	23	37
Diğer	1.964	929
Toplam	5.032	5.875

Grup’un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 6.144 TL (31 Mart 2020: 3.221 TL) olup, bu tutarın 6.118 TL (31 Mart 2020: 3.181 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kart İşlem Giderleri	890	585
Ortak Nokta Takas Komisyonları	398	284
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	171	160
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	159	77
Havale Komisyonları	25	19
Diğer	4.475	2.056
Toplam	6.118	3.181

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Önceki dönem bilgileri, bilanço kalemleri için 31 Aralık 2020 ve gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2020 itibarıyla sunulmuştur.

31 Mart 2021	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	62.497	-	12.944	790	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	58.163	-	8.187	754	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1	40	1

31 Aralık 2020	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	39.591	-	35.560	98	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	62.497	-	12.944	790	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1	4	-

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	171.520	147.223	24.112	15.264
Dönem Sonu	-	-	183.808	171.520	23.490	24.112
Mevduat Faiz Gideri	-	-	921	1.057	523	256

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un 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
Repo						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Repo Faiz Gideri	-	-	-	2	-	1

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

3. Grup'un 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Grup, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Alınan Krediler ve Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.835.339	59,20
Mevduat	207.298	1,37
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	26.430	5,02
Gayrinakdi Krediler	66.350	1,13
Krediler	754	-

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un risk grubuna dahil bankalara verilen depolardan kaynaklanan faiz geliri 12 TL (31 Mart 2020: 113 TL) 'dir. Grup'un risk grubuna dahil bankalardan aldığı kredilerden kaynaklanan 43.243 TL (31 Mart 2020: 56.957 TL) tutarında faiz gideri bulunmaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %0,29'unu (31 Aralık 2020: %0,33) oluşturmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 13.754 TL (31 Mart 2020: 11.675 TL) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici 13 üncü maddeyle, %20 olan kurumlar vergisi oranı 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır.

Aynı kanunun yürütmeye ilişkin 14 üncü maddesi uyarınca, kurumlar vergisi oranı değişikliği 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemine) ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Mayıs 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN FAALİYET DÖNEMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE GELECEĞE YÖNELİK BEKLENTİLERİ

Bir yılı aşkın süredir devam eden Covid-19 salgını, yeni mutasyonlar ve yüksek vaka sayıları ile küresel ekonominin ilk gündem maddesi olmayı sürdürmektedir. Onaylanmış aşılardan sayıca artması ve aşılamanın özellikle bazı gelişmiş ülkelerde hızlı şekilde ilerlemesi salgının bu yıl içinde kontrol altına alınması umutlarını desteklemektedir. Salgına karşılık verilen geniş çaplı politika tepkilerine, aşı çalışmalarındaki ilerlemenin ve yeni maliye paketlerinin eklenmesi ile küresel ekonomik büyüme beklentileri güçlenmektedir. IMF, 2020 yılında %3,3 daralan küresel ekonominin 2021 yılında %6 büyüyeceğini tahmin etmektedir. Buna karşılık, aşılama oranlarının, hizmet ve üretim kayıplarının ve bunlara bağlı olarak toparlanma süreçlerinin ülkeler arasında büyük farklılıklar gösterdiği açıktır. İşgücü piyasasında devam eden sorunlar, destekleyici para politikalarının süreceğine işaret etmektedir. Diğer taraftan, artan emtia fiyatları ve uygulanan olağanüstü genişlemeci para ve maliye politikaları gelişmiş ülkelerde de enflasyonun hızlanma riskini gündeme taşımaktadır.

Türkiye, %1,8 büyüme ile dünyada 2020 yılında küçülme göstermeyen birkaç ülkeden biri olmuştur. Teşvik edilen yüklü kredi genişlemesi başta olmak üzere, uygulamaya konan maliye ve para politikaları iç talebin canlanmasına destek vermiştir. Kasım ayından itibaren daha sıkı bir politika duruşu benimsenmesine rağmen, geçmiş teşviklerin süregelen etkisi ile ekonomik aktivite 2021 yılının ilk çeyreğinde de canlılığını korumuştur. Ülkemizde yürütülen başarılı aşılama çalışmalarına karşılık, günlük vaka sayılarının rekor düzeylere yükselmiş olması, hizmet ve turizm sektörünü olumsuz etkilemektedir. Buna rağmen, yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisinin yüksek büyüme oranları yakalayacağını tahmin etmekteyiz. Diğer taraftan, güçlü iç talep, artan emtia fiyatları ve döviz kuru geçişkenliği, enflasyon görünümüne ilişkin riskleri halen canlı tutmaktadır. Yılın ikinci yarısından itibaren, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyüme sürecine gireceği, finansal istikrarın güçleneceği ve enflasyon görünümünün kademeli olarak iyileşeceği bir yatırım ortamı öngörümüzü koruyoruz.

Bankamızın 31 Mart 2021 tarihli konsolide bilanço büyüklüğü 27.691.659 TL olurken, konsolide mevduat toplamı 15.141.992 TL'dir. Burgan Bank bu dönemde de müşterilerine olan desteğini kesintisiz olarak sürdürmüş, konsolide net nakit krediler ile finansal kiralama alacaklarının toplamı 19.111.971 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, 2021 yılının ilk çeyrek net karı 50.533 TL olup, gerçekleşen 355 milyon sermaye artışıyla özkaynaklarımız 2.161.152 TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik rasyomuz ise %17,07'dir. Faaliyet gösterdiğimiz 14 ilde mevcut müşterilerimizde derinleşmenin yanı sıra yeni müşteri kazanımlarıyla, müşteri memnuniyetini ön planda tutarak hizmet vermeye devam edeceğiz.

Hissedarlarımız ve yönetim kurulumuzun desteği ve kılavuzluğunda, Bankamızın gelecek hedeflerine kolaylıkla ulaşacağına inanıyoruz. Bu vesileyle müşterilerimize, çalışanlarımıza ve yatırımcılarımıza değerli katkıları, Burgan markasına güvenleri ve bağlılıkları için teşekkür ederiz.

Ali Murat DİNÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Emin Hakan EMİNSOY
Yönetim Kurulu Başkanı

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**II. YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ, GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI İLE İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİNİN AD VE SOYADLARI, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ:**

<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Göreve Atanma Tarihi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>	<u>Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi (yıl)</u>
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:				
Emin Hakan Eminsoy	Yönetim Kurulu Başkanı	07.08.2019	Lisans	34
Faisal M.A. Al Radwan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	21.12.2012	Lisans	23
Adrian Alejandro Gostuski	Üye	21.12.2012	Yüksek Lisans	35
Mehmet Alev Göçmez	Üye	23.01.2013	Yüksek Lisans	33
Halil Cantekin	Üye	30.03.2015	Lisans	31
Osama T. Al Ghoussein	Üye	25.06.2014	Lisans	33
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
Fouad Husni Douglas	Üye	13.06.2019	Yüksek Lisans	32
Khaled F.A.O. Alzouman	Üye	13.06.2019	Lisans	31
Genel Müdür:				
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
Genel Müdür Yardımcıları:				
Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	01.08.2007	Lisans	16
Cihan Vural	İç Sistemler	03.11.2008	Lisans	13
Rasim Levent Ergin	İnsan Kaynakları	01.11.2012	Yüksek Lisans	17
Suat Kerem Sözügözel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	01.04.2014	Lisans	17
Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	01.08.2020	Lisans	22
Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	14.09.2020	Yüksek Lisans	15
Zeynep Terzioğlu	Mali İşler	15.01.2021	Yüksek Lisans	13

Atamalar:

Zeynep Terzioğlu, 15 Ocak 2021 tarihinde Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla göreve başlamıştır.

Ayrılanlar:

Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mutlu Akpara, 8 Şubat 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Hüseyin Uyar 22 Şubat 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

III. KREDİ KOMİTESİ VE BANKALARIN İÇ SİSTEMLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM KURULUNA BAĞLI OLAN VEYA YÖNETİM KURULUNA YARDIMCI OLMAK ÜZERE KURULMUŞ OLAN KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE BU KOMİTELERDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELERİN AD VE SOYADLARI İLE ASLİ GÖREVLERİ HAKKINDA BİLGİLER:

Kredi Komitesi Başkanlığı görevini, Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı Emin Hakan Eminsoy yürütmektedir. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Faisal M.A. Al Radwan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ali Murat Dinç komitenin asil üyesi olarak görev yapmaktadırlar. Yönetim Kurulu üyeleri Halil Cantekin ile Adrian Alejandro Gostuski yedek üye olarak seçilmişlerdir.

Halil Cantekin Denetim Komitesi Başkanı, Adrian Alejandro Gostuski ve Fouad Husni Douglas Denetim Komitesi üyeleri olarak seçilmişlerdir.

Adrian Alejandro Gostuski Risk Komitesi Başkanı, Halil Cantekin ve Osama T. Al Ghoussein Risk Komitesi üyesi seçilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak Faisal M.A. Al Radwan, üye olarak Emin Hakan Eminsoy ve Ali Murat Dinç seçilmişlerdir.

Atama ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak Faisal M.A. Al Radwan, üye olarak Khaled F.A.O. Alzouman ve Mehmet Alev Göçmez seçilmişlerdir.

IV. DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER:

Burgan Bank A.Ş. Denetim Komitesi'nin esas görevi; hissedarlara sunulacak olan mali bilgileri inceleyerek, yönetim kurulu ve yönetim kademesi tarafından kurulan iç sistemlerin etkinliğini, yeterliliğini ve verimliliğini sağlayarak ve denetim sürecini izleyerek Banka Yönetim Kurulu'na Banka ve konsolide yan kuruluşlarıyla ilgili gözetim sorumluluğunu yerine getirmesinde yardımcı olmaktır. Denetim komitesi faaliyetleri ile ilgili olarak dönem içerisinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

V. DÖNEM İÇİNDE ÖNEMLİ OLAY VE İŞLEMLER:

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**VI. HESAP DÖNEMİNE AİT FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:**

	31.03.2021	31.12.2020	Değişim (%)
Toplam Aktifler	27.691.659	26.477.029	4,6
Krediler ve Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	19.111.971	19.275.267	(0,8)
Menkul Kıymetler	830.594	942.527	(11,9)
Mevduat	15.141.992	13.847.448	9,3
Kredi Niteliğindeki Borçlar	8.338.477	9.160.896	(9,0)
Özkaynaklar	2.161.152	1.670.057	29,4
Garanti ve Kefaletler	5.853.065	5.171.767	13,2
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%17,07	%16,59	0,5

	(01/01/2021 - 31/03/2021)	(01/01/2020 - 31/03/2020)	Değişim (%)
Net Dönem Karı/(Zararı)	50.533	12.396	307,7

VII. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE BUNLAR ESAS ALINARAK BANKANIN SEKTÖRDEKİ KONUMUNUN DEĞERLENDİRMESİ:

Banka, 8 perakende, 1 kurumsal ve 23 karma bankacılık şubesi olmak üzere toplam 32 şubesi, internet bankacılığı uygulamaları, çağrı merkezi ve 1.001 grup çalışanıyla kurumsal, ticari, bireysel, özel bankacılık ile faktoring ve iştirakleri aracılığı ile finansal kiralama ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Temel büyüklükler açısından Ana Ortaklık Banka’nın sektörden aldığı paylara ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmektedir.

Milyon TL	Burgan Bank	Sektör (*)	Bankamız Payı (%)
Nakit Krediler	13.715	3.598.987	0,38
Müşteri Mevduatı	13.895	3.451.502	0,40
Şube Sayısı	32	11.116	0,29
Personel Sayısı	907	202.088	0,45

(*) Kaynak BDDK 28 Şubat 2021 Verileri