

# TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. Bank Financial Report Unconsolidated 2020 - 4. 3 Monthly Notification

General Information About Financial Statements

|                           |                                                                  |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Independent Audit Company | KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. |
| Audit Type                | Continuous                                                       |
| Audit Result              | Partial Positive                                                 |

## Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

#### Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

### İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

#### Kilit denetim konusu

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %64'ünü oluşturmaktadır.

#### Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,

- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,

- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve

- Kredi tahsisi, kullanırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.

- Banka'nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.

- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.

- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zarar hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.

- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

- - Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.

- - Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

- - Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

*Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)*

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli varsayımların detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

**Kilit denetim konusu**

TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.

Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.

Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.

Banka'nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır.

Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.

Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:

- Banka'nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.

- Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.

- Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.

- Finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

## Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

### Kilit denetim konusu

Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.

Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.

Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki

### Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.
- Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.
- Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.
- COVID-19 salgınının etkilerini de içeren temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.
- Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.
- Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

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

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Murat Alsan, SMMM

Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021

İstanbul, Türkiye



## Balance Sheet (Statement of Financial Position) (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                                                                                       | Footnote Reference | Current Period<br>31.12.2020 |             |             | Previous Period<br>31.12.2019 |            |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------|------------|-------------|
|                                                                                                       |                    | TC                           | FC          | Total       | TC                            | FC         | Total       |
| Balance Sheet (Statement of Financial Position) (TFRS 9 Impairment Model Applied)                     |                    |                              |             |             |                               |            |             |
| ASSETS                                                                                                |                    |                              |             |             |                               |            |             |
| FINANCIAL ASSETS (Net)                                                                                |                    | 40.531.365                   | 80.554.683  | 121.086.048 | 33.776.385                    | 62.458.332 | 96.234.717  |
| Cash and cash equivalents                                                                             | 5.1.1              | 15.068.077                   | 62.724.448  | 77.792.525  | 13.719.095                    | 50.054.007 | 63.773.102  |
| Cash and Cash Balances at Central Bank                                                                |                    | 6.997.122                    | 48.169.467  | 55.166.589  | 3.285.976                     | 38.390.532 | 41.676.508  |
| Banks                                                                                                 |                    | 254.194                      | 14.541.451  | 14.795.645  | 275.625                       | 11.593.863 | 11.869.488  |
| Receivables From Money Markets                                                                        |                    | 8.003.922                    | 239.378     | 8.243.300   | 10.193.163                    | 183.283    | 10.376.446  |
| Allowance for Expected Losses ( - )                                                                   |                    | -187.161                     | -225.848    | -413.009    | -35.669                       | -113.671   | -149.340    |
| Financial assets at fair value through profit or loss                                                 | 5.1.2              | 578.558                      | 6.929.395   | 7.507.953   | 380.115                       | 4.510.763  | 4.890.878   |
| Public Debt Securities                                                                                |                    | 518.067                      | 2.077.532   | 2.595.599   | 340.037                       | 91.126     | 431.163     |
| Equity instruments                                                                                    |                    | 29.086                       | 54.021      | 83.107      | 40.078                        | 20.428     | 60.506      |
| Other Financial Assets                                                                                |                    | 31.405                       | 4.797.842   | 4.829.247   | 0                             | 4.399.209  | 4.399.209   |
| Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income                                     | 5.1.3              | 22.424.484                   | 8.933.994   | 31.358.478  | 18.133.071                    | 6.549.979  | 24.683.050  |
| Public Debt Securities                                                                                |                    | 22.255.104                   | 8.691.269   | 30.946.373  | 18.051.257                    | 6.216.429  | 24.267.686  |
| Equity instruments                                                                                    |                    | 58.305                       | 242.725     | 301.030     | 32.328                        | 333.550    | 365.878     |
| Other Financial Assets                                                                                |                    | 111.075                      | 0           | 111.075     | 49.486                        | 0          | 49.486      |
| Derivative financial assets                                                                           | 5.1.4              | 2.460.246                    | 1.966.846   | 4.427.092   | 1.544.104                     | 1.343.583  | 2.887.687   |
| Derivative Financial Assets At Fair Value Through Profit Or Loss                                      |                    | 2.013.085                    | 1.966.846   | 3.979.931   | 1.131.692                     | 1.334.234  | 2.465.926   |
| Derivative Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income                          |                    | 447.161                      | 0           | 447.161     | 412.412                       | 9.349      | 421.761     |
| FINANCIAL ASSETS AT AMORTISED COST (Net)                                                              |                    | 227.790.391                  | 102.188.728 | 329.979.119 | 177.953.331                   | 86.015.238 | 263.968.569 |
| Loans                                                                                                 | 5.1.5              | 215.622.779                  | 99.461.744  | 315.084.523 | 166.955.553                   | 84.209.820 | 251.165.373 |
| Receivables From Leasing Transactions                                                                 | 5.1.6              | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0          | 0           |
| Factoring Receivables                                                                                 |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0          | 0           |
| Other Financial Assets Measured at Amortised Cost                                                     | 5.1.7              | 22.653.295                   | 11.687.924  | 34.341.219  | 20.732.279                    | 7.884.639  | 28.616.918  |
| Public Debt Securities                                                                                |                    | 22.619.714                   | 10.541.868  | 33.161.582  | 20.591.464                    | 6.967.172  | 27.558.636  |
| Other Financial Assets                                                                                |                    | 33.581                       | 1.146.056   | 1.179.637   | 140.815                       | 917.467    | 1.058.282   |
| Allowance for Expected Credit Losses (-)                                                              |                    | -10.485.683                  | -8.960.940  | -19.446.623 | -9.734.501                    | -6.079.221 | -15.813.722 |
| NON-CURRENT ASSETS OR DISPOSAL GROUPS CLASSIFIED AS HELD FOR SALE FROM DISCONTINUED OPERATIONS (Net ) | 5.1.8              | 768.033                      | 0           | 768.033     | 1.291.274                     | 0          | 1.291.274   |
| Held for Sale                                                                                         |                    | 768.033                      | 0           | 768.033     | 1.291.274                     | 0          | 1.291.274   |
| Non-Current Assets From Discontinued Operations                                                       |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0          | 0           |
| INVESTMENTS IN ASSOCIATES, SUBSIDIARIES AND JOINT VENTURES                                            |                    | 3.436.942                    | 7.980.844   | 11.417.786  | 2.905.123                     | 5.681.755  | 8.586.878   |
| Investments in Associates (Net)                                                                       | 5.1.9              | 45.780                       | 0           | 45.780      | 35.158                        | 0          | 35.158      |

|                                                                                   |        |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Associates Accounted for Using Equity Method                                      |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Unconsolidated Associates                                                         |        | 45.780             | 0                  | 45.780             | 35.158             | 0                  | 35.158             |
| Investments in Subsidiaries (Net)                                                 | 5.1.10 | 3.391.162          | 7.980.844          | 11.372.006         | 2.869.965          | 5.681.755          | 8.551.720          |
| Unconsolidated Financial Subsidiaries                                             |        | 3.287.142          | 7.980.844          | 11.267.986         | 2.765.945          | 5.681.755          | 8.447.700          |
| Unconsolidated Non-Financial Subsidiaries                                         |        | 104.020            | 0                  | 104.020            | 104.020            | 0                  | 104.020            |
| Jointly Controlled Partnerships (JointVentures) (Net)                             | 5.1.11 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Jointly Controlled Partnerships Accounted for Using Equity Method                 |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Unconsolidated Jointly Controlled Partnerships                                    |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| TANGIBLE ASSETS (Net)                                                             | 5.1.12 | 5.319.194          | 267                | 5.319.461          | 4.990.953          | 271                | 4.991.224          |
| INTANGIBLE ASSETS AND GOODWILL (Net)                                              | 5.1.13 | 454.552            | 0                  | 454.552            | 350.882            | 0                  | 350.882            |
| Goodwill                                                                          |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Other                                                                             |        | 454.552            | 0                  | 454.552            | 350.882            | 0                  | 350.882            |
| INVESTMENT PROPERTY (Net)                                                         | 5.1.14 | 704.701            | 0                  | 704.701            | 703.141            | 0                  | 703.141            |
| CURRENT TAX ASSETS                                                                |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| DEFERRED TAX ASSET                                                                | 5.1.15 | 3.509.508          | 0                  | 3.509.508          | 1.710.519          | 0                  | 1.710.519          |
| OTHER ASSETS (Net)                                                                | 5.1.16 | 8.036.017          | 11.522.595         | 19.558.612         | 5.212.339          | 8.102.727          | 13.315.066         |
| <b>TOTAL ASSETS</b>                                                               |        | <b>290.550.703</b> | <b>202.247.117</b> | <b>492.797.820</b> | <b>228.893.947</b> | <b>162.258.323</b> | <b>391.152.270</b> |
| <b>LIABILITY AND EQUITY ITEMS</b>                                                 |        |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| DEPOSITS                                                                          | 5.2.1  | 143.602.381        | 177.909.214        | 321.511.595        | 114.481.908        | 134.269.183        | 248.751.091        |
| LOANS RECEIVED                                                                    | 5.2.2  | 1.558.595          | 23.879.846         | 25.438.441         | 1.687.332          | 23.435.491         | 25.122.823         |
| MONEY MARKET FUNDS                                                                | 5.2.3  | 71.830             | 0                  | 71.830             | 67.803             | 436.372            | 504.175            |
| MARKETABLE SECURITIES (Net)                                                       | 5.2.4  | 6.088.978          | 12.901.692         | 18.990.670         | 6.036.084          | 10.371.648         | 16.407.732         |
| Bills                                                                             |        | 4.661.251          | 0                  | 4.661.251          | 4.825.540          | 0                  | 4.825.540          |
| Asset-backed Securities                                                           |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Bonds                                                                             |        | 1.427.727          | 12.901.692         | 14.329.419         | 1.210.544          | 10.371.648         | 11.582.192         |
| FUNDS                                                                             |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Borrower funds                                                                    |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Other                                                                             |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| FINANCIAL LIABILITIES AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS                        | 5.2.5  | 0                  | 15.980.865         | 15.980.865         | 0                  | 14.292.878         | 14.292.878         |
| DERIVATIVE FINANCIAL LIABILITIES                                                  | 5.2.6  | 4.310.977          | 4.033.168          | 8.344.145          | 1.876.549          | 2.208.025          | 4.084.574          |
| Derivative Financial Liabilities At Fair Value Through Profit Or Loss             |        | 4.250.654          | 3.798.190          | 8.048.844          | 1.282.689          | 2.139.130          | 3.421.819          |
| Derivative Financial Liabilities At Fair Value Through Other Comprehensive Income |        | 60.323             | 234.978            | 295.301            | 593.860            | 68.895             | 662.755            |
| FACTORING PAYABLES                                                                |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| LEASE PAYABLES (Net)                                                              | 5.2.7  | 830.788            | 42.233             | 873.021            | 949.775            | 56.373             | 1.006.148          |
| PROVISIONS                                                                        | 5.2.8  | 5.985.404          | 3.065.706          | 9.051.110          | 4.685.257          | 1.046.489          | 5.731.746          |
| Provision for Restructuring                                                       |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Reserves for Employee Benefits                                                    |        | 1.223.831          | 110.082            | 1.333.913          | 1.073.537          | 71.419             | 1.144.956          |
| Insurance Technical Reserves (Net)                                                |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Other provisions                                                                  |        | 4.761.573          | 2.955.624          | 7.717.197          | 3.611.720          | 975.070            | 4.586.790          |
| CURRENT TAX LIABILITIES                                                           | 5.2.9  | 2.132.278          | 31.882             | 2.164.160          | 1.081.878          | 51.672             | 1.133.550          |
| DEFERRED TAX LIABILITY                                                            |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| LIABILITIES RELATED TO ASSETS HELD FOR SALE AND DISCONTINUED OPERATIONS (Net)     | 5.2.10 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Held For Sale                                                                     |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Related to Discontinued Operations                                                |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| SUBORDINATED DEBT                                                                 | 5.2.11 | 1.029.532          | 5.569.437          | 6.598.969          | 261.478            | 4.468.229          | 4.729.707          |
| Loans                                                                             |        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
|                                                                                   |        |                    |                    |                    |                    |                    |                    |

|                                                                                        |        |             |             |             |             |             |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Other Debt Instruments                                                                 |        | 1.029.532   | 5.569.437   | 6.598.969   | 261.478     | 4.468.229   | 4.729.707   |
| OTHER LIABILITIES                                                                      | 5.2.12 | 18.337.471  | 3.353.820   | 21.691.291  | 13.992.137  | 1.630.043   | 15.622.180  |
| EQUITY                                                                                 | 5.2.13 | 61.783.033  | 298.690     | 62.081.723  | 53.281.263  | 484.403     | 53.765.666  |
| Issued capital                                                                         |        | 4.200.000   | 0           | 4.200.000   | 4.200.000   | 0           | 4.200.000   |
| Capital Reserves                                                                       |        | 784.434     | 0           | 784.434     | 784.434     | 0           | 784.434     |
| Equity Share Premiums                                                                  |        | 11.880      | 0           | 11.880      | 11.880      | 0           | 11.880      |
| Share Cancellation Profits                                                             |        | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Other Capital Reserves                                                                 |        | 772.554     | 0           | 772.554     | 772.554     | 0           | 772.554     |
| Other Accumulated Comprehensive Income That Will Not Be Reclassified In Profit Or Loss |        | 1.487.187   | 114.358     | 1.601.545   | 1.275.384   | 267.781     | 1.543.165   |
| Other Accumulated Comprehensive Income That Will Be Reclassified In Profit Or Loss     |        | 3.745.069   | -85.252     | 3.659.817   | 1.962.812   | -54.458     | 1.908.354   |
| Profit Reserves                                                                        |        | 45.131.892  | 269.584     | 45.401.476  | 38.899.792  | 271.080     | 39.170.872  |
| Legal Reserves                                                                         |        | 1.465.374   | 0           | 1.465.374   | 1.465.374   | 0           | 1.465.374   |
| Statutory Reserves                                                                     |        | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Extraordinary Reserves                                                                 |        | 43.428.505  | 0           | 43.428.505  | 37.201.842  | 0           | 37.201.842  |
| Other Profit Reserves                                                                  |        | 238.013     | 269.584     | 507.597     | 232.576     | 271.080     | 503.656     |
| Profit or Loss                                                                         |        | 6.434.451   | 0           | 6.434.451   | 6.158.841   | 0           | 6.158.841   |
| Prior Years' Profit or Loss                                                            |        | 196.448     | 0           | 196.448     | 0           | 0           | 0           |
| Current Period Net Profit Or Loss                                                      |        | 6.238.003   | 0           | 6.238.003   | 6.158.841   | 0           | 6.158.841   |
| Non-controlling Interests                                                              |        | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |
| Total equity and liabilities                                                           |        | 245.731.267 | 247.066.553 | 492.797.820 | 198.401.464 | 192.750.806 | 391.152.270 |

## Off-Balance Sheet Items (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                                                  | Footnote Reference | Current Period<br>31.12.2020 |             |             | Previous Period<br>31.12.2019 |             |             |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|
|                                                                  |                    | TC                           | FC          | Total       | TC                            | FC          | Total       |
| <b>Off-Balance Sheet Items (TFRS 9 Impairment Model Applied)</b> |                    |                              |             |             |                               |             |             |
| <b>OFF-BALANCE SHEET COMMITMENTS</b>                             |                    | 250.438.359                  | 381.495.813 | 631.934.172 | 186.024.138                   | 290.326.802 | 476.350.940 |
| GUARANTIES AND WARRANTIES                                        | 5.3.1              | 31.824.340                   | 44.535.398  | 76.359.738  | 23.655.572                    | 36.838.728  | 60.494.300  |
| Letters of Guarantee                                             |                    | 31.475.024                   | 32.453.565  | 63.928.589  | 23.555.242                    | 25.924.721  | 49.479.963  |
| Guarantees Subject to State Tender Law                           |                    | 0                            | 1.368.856   | 1.368.856   | 0                             | 1.252.136   | 1.252.136   |
| Guarantees Given for Foreign Trade Operations                    |                    | 2.489.512                    | 624.418     | 3.113.930   | 1.408.118                     | 535.596     | 1.943.714   |
| Other Letters of Guarantee                                       |                    | 28.985.512                   | 30.460.291  | 59.445.803  | 22.147.124                    | 24.136.989  | 46.284.113  |
| Bank Acceptances                                                 |                    | 70.194                       | 2.103.257   | 2.173.451   | 35.845                        | 1.543.198   | 1.579.043   |
| Import Letter of Acceptance                                      |                    | 70.194                       | 2.103.257   | 2.173.451   | 35.395                        | 1.521.807   | 1.557.202   |
| Other Bank Acceptances                                           |                    | 0                            | 0           | 0           | 450                           | 21.391      | 21.841      |
| Letters of Credit                                                |                    | 279.122                      | 9.858.696   | 10.137.818  | 64.485                        | 9.296.630   | 9.361.115   |
| Documentary Letters of Credit                                    |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Other Letters of Credit                                          |                    | 279.122                      | 9.858.696   | 10.137.818  | 64.485                        | 9.296.630   | 9.361.115   |
| Prefinancing Given as Guarantee                                  |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Endorsements                                                     |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Endorsements to the Central Bank of Turkey                       |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Other Endorsements                                               |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Purchase Guarantees for Securities Issued                        |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Factoring Guarantees                                             |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Other Guarantees                                                 |                    | 0                            | 119.880     | 119.880     | 0                             | 74.179      | 74.179      |
| Other Collaterals                                                |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| <b>COMMITMENTS</b>                                               | 5.3.1              | 75.536.622                   | 25.847.305  | 101.383.927 | 62.612.512                    | 12.855.966  | 75.468.478  |
| Irrevocable Commitments                                          |                    | 75.525.720                   | 23.850.201  | 99.375.921  | 62.597.467                    | 11.407.314  | 74.004.781  |
| Forward Asset Purchase Commitments                               |                    | 4.789.187                    | 21.980.460  | 26.769.647  | 5.305.681                     | 10.055.183  | 15.360.864  |
| Time Deposit Purchase and Sales Commitments                      |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Share Capital Commitments to Associates and Subsidiaries         |                    | 0                            | 2.780       | 2.780       | 0                             | 6.336       | 6.336       |
| Loan Granting Commitments                                        |                    | 21.120.921                   | 1.866.961   | 22.987.882  | 16.444.587                    | 1.345.795   | 17.790.382  |
| Securities Issue Brokerage Commitments                           |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Commitments for Reserve Requirements                             |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |
| Commitments for Cheque Payments                                  |                    | 3.174.209                    | 0           | 3.174.209   | 3.184.727                     | 0           | 3.184.727   |
| Tax and Fund Liabilities Arised from Export Commitments          |                    | 143.224                      | 0           | 143.224     | 137.121                       | 0           | 137.121     |
| Commitments for Credit Card Limits                               |                    | 46.297.211                   | 0           | 46.297.211  | 37.522.327                    | 0           | 37.522.327  |
| Commitments for Credit Cards and Banking Services Promotions     |                    | 968                          | 0           | 968         | 3.024                         | 0           | 3.024       |
| Receivables from Short Sale Commitments of Marketable Securities |                    | 0                            | 0           | 0           | 0                             | 0           | 0           |

|                                                              |       |             |               |               |             |             |               |
|--------------------------------------------------------------|-------|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| Payables for Short Sale Commitments of Marketable Securities |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Other Irrevocable Commitments                                |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Revocable Commitments                                        |       | 10.902      | 1.997.104     | 2.008.006     | 15.045      | 1.448.652   | 1.463.697     |
| Revocable Loan Granting Commitments                          |       | 10.902      | 1.995.025     | 2.005.927     | 15.045      | 1.446.989   | 1.462.034     |
| Other Revocable Commitments                                  |       | 0           | 2.079         | 2.079         | 0           | 1.663       | 1.663         |
| DERIVATIVE FINANCIAL INSTRUMENTS                             | 5.3.2 | 143.077.397 | 311.113.110   | 454.190.507   | 99.756.054  | 240.632.108 | 340.388.162   |
| Derivative Financial Instruments Held For Hedging            |       | 4.115.260   | 32.298.462    | 36.413.722    | 21.712.536  | 38.829.691  | 60.542.227    |
| Fair Value Hedges                                            |       | 469.986     | 7.576.457     | 8.046.443     | 4.835.016   | 16.046.285  | 20.881.301    |
| Cash Flow Hedges                                             |       | 3.645.274   | 24.722.005    | 28.367.279    | 16.877.520  | 22.783.406  | 39.660.926    |
| Hedges of Net Investment in Foreign Operations               |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Derivative Financial Instruments Held For Trading            |       | 138.962.137 | 278.814.648   | 417.776.785   | 78.043.518  | 201.802.417 | 279.845.935   |
| Forward Foreign Currency Buy or Sell Transactions            |       | 9.048.430   | 9.869.949     | 18.918.379    | 7.301.938   | 8.068.206   | 15.370.144    |
| Forward Foreign Currency Buying Transactions                 |       | 6.508.291   | 3.145.496     | 9.653.787     | 3.682.456   | 4.054.139   | 7.736.595     |
| Forward Foreign Currency Sale Transactions                   |       | 2.540.139   | 6.724.453     | 9.264.592     | 3.619.482   | 4.014.067   | 7.633.549     |
| Currency and Interest Rate Swaps                             |       | 126.227.468 | 217.752.253   | 343.979.721   | 60.693.410  | 151.509.069 | 212.202.479   |
| Currency Swap Buy Transactions                               |       | 8.969.356   | 84.033.085    | 93.002.441    | 10.023.967  | 61.232.134  | 71.256.101    |
| Currency Swap Sell Transactions                              |       | 65.502.474  | 39.504.650    | 105.007.124   | 43.714.007  | 24.234.403  | 67.948.410    |
| Interest Rate Swap Buy Transactions                          |       | 25.878.025  | 47.107.259    | 72.985.284    | 3.477.718   | 33.021.266  | 36.498.984    |
| Interest Rate Swap Sell Transactions                         |       | 25.877.613  | 47.107.259    | 72.984.872    | 3.477.718   | 33.021.266  | 36.498.984    |
| Currency, Interest Rate and Securities Options               |       | 2.589.981   | 6.720.617     | 9.310.598     | 9.982.384   | 21.935.096  | 31.917.480    |
| Currency Options Buy Transactions                            |       | 1.671.606   | 1.196.735     | 2.868.341     | 5.408.521   | 5.781.135   | 11.189.656    |
| Currency Options Sell Transactions                           |       | 918.375     | 2.108.244     | 3.026.619     | 4.573.863   | 7.252.760   | 11.826.623    |
| Interest Rate Options Buy Transactions                       |       | 0           | 1.846.602     | 1.846.602     | 0           | 6.649.121   | 6.649.121     |
| Interest Rate Options Sell Transactions                      |       | 0           | 1.569.036     | 1.569.036     | 0           | 2.252.080   | 2.252.080     |
| Securities Options Buy Transactions                          |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Securities Options Sell Transactions                         |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Currency Futures                                             |       | 1.096.258   | 1.278.030     | 2.374.288     | 65.786      | 471.118     | 536.904       |
| Currency Futures Buy Transactions                            |       | 567.391     | 611.740       | 1.179.131     | 61.892      | 208.060     | 269.952       |
| Currency Futures Sell Transactions                           |       | 528.867     | 666.290       | 1.195.157     | 3.894       | 263.058     | 266.952       |
| Interest Rate Futures Buy and Sell Transactions              |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 29.604      | 29.604        |
| Interest Rate Futures Buy Transactions                       |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Interest Rate Futures Sell Transactions                      |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 29.604      | 29.604        |
| Other                                                        |       | 0           | 43.193.799    | 43.193.799    | 0           | 19.789.324  | 19.789.324    |
| CUSTODY AND PLEDGES RECEIVED                                 |       | 871.288.654 | 1.092.016.647 | 1.963.305.301 | 781.260.644 | 805.490.181 | 1.586.750.825 |
| ITEMS HELD IN CUSTODY                                        |       | 49.252.335  | 56.050.432    | 105.302.767   | 43.409.744  | 42.261.767  | 85.671.511    |
| Customer Fund and Portfolio Balances                         |       | 11.346.140  | 0             | 11.346.140    | 9.529.381   | 0           | 9.529.381     |
| Securities Held in Custody                                   |       | 14.459.589  | 17.679.389    | 32.138.978    | 15.270.202  | 12.493.790  | 27.763.992    |
| Cheques Received for Collection                              |       | 17.546.040  | 6.928.003     | 24.474.043    | 15.595.071  | 5.756.410   | 21.351.481    |
| Commercial Notes Received for Collection                     |       | 2.483.134   | 1.064.265     | 3.547.399     | 2.701.590   | 914.041     | 3.615.631     |
| Other Assets Received for Collection                         |       | 3.320.118   | 26.718.602    | 30.038.720    | 250.510     | 20.775.992  | 21.026.502    |
| Securities that will be Intermediated to Issue               |       | 0           | 181.367       | 181.367       | 0           | 144.496     | 144.496       |
| Other Items Under Custody                                    |       | 97.314      | 3.478.806     | 3.576.120     | 62.990      | 2.177.038   | 2.240.028     |
| Custodians                                                   |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| PLEDGED ITEMS                                                |       | 822.036.319 | 1.035.966.215 | 1.858.002.534 | 737.850.900 | 763.228.414 | 1.501.079.314 |
| Securities                                                   |       | 5.755.288   | 2.036.084     | 7.791.372     | 3.562.837   | 1.433.797   | 4.996.634     |
| Guarantee Notes                                              |       | 23.242.788  | 13.837.997    | 37.080.785    | 23.696.036  | 11.082.043  | 34.778.079    |
| Commodity                                                    |       | 65.681      | 0             | 65.681        | 3.371       | 0           | 3.371         |
| Warrant                                                      |       | 0           | 0             | 0             | 0           | 0           | 0             |
| Real Estate                                                  |       | 186.467.015 | 170.167.248   | 356.634.263   | 174.794.481 | 134.473.134 | 309.267.615   |
| Other Pledged Items                                          |       | 606.505.547 | 849.924.755   | 1.456.430.302 | 535.794.175 | 616.239.344 | 1.152.033.519 |

|                                          |  |               |               |               |             |               |               |
|------------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| Depositories Receiving Pledged Items     |  | 0             | 131           | 131           | 0           | 96            | 96            |
| ACCEPTED BILL, GUARANTIES AND WARRANTEES |  | 0             | 0             | 0             | 0           | 0             | 0             |
| TOTAL OFF-BALANCE SHEET ACCOUNTS         |  | 1.121.727.013 | 1.473.512.460 | 2.595.239.473 | 967.284.782 | 1.095.816.983 | 2.063.101.765 |



# Statement of Profit or Loss (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                                                                           | Footnote Reference | Current Period<br>01.01.2020 - 31.12.2020 | Previous Period<br>01.01.2019 - 31.12.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Statement of Profit or Loss (TFRS 9 Impairment Model Applied)</b>                      |                    |                                           |                                            |
| <b>INCOME AND EXPENSE ITEMS</b>                                                           |                    |                                           |                                            |
| INTEREST INCOME                                                                           | 5.4.1              | 37.228.620                                | 39.684.410                                 |
| Interest Income on Loans                                                                  |                    | 29.565.695                                | 32.292.575                                 |
| Interest Income on Reserve Deposits                                                       |                    | 81.711                                    | 366.711                                    |
| Interest Income on Banks                                                                  |                    | 80.749                                    | 548.770                                    |
| Interest Income on Money Market Placements                                                |                    | 740.204                                   | 382.138                                    |
| Interest Income on Marketable Securities Portfolio                                        |                    | 6.404.166                                 | 5.586.243                                  |
| Financial Assets At Fair Value Through Profit Loss                                        |                    | 117.865                                   | 99.964                                     |
| Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income                         |                    | 2.995.164                                 | 2.674.214                                  |
| Financial Assets Measured at Amortised Cost                                               |                    | 3.291.137                                 | 2.812.065                                  |
| Finance Leasing Interest Income                                                           |                    | 0                                         | 0                                          |
| Other Interest Income                                                                     |                    | 356.095                                   | 507.973                                    |
| INTEREST EXPENSES (-)                                                                     | 5.4.2              | -13.460.416                               | -20.657.218                                |
| Interest Expenses on Deposits                                                             |                    | -9.265.731                                | -16.382.233                                |
| Interest Expenses on Funds Borrowed                                                       |                    | -1.501.682                                | -1.952.440                                 |
| Interest Expenses on Money Market Funds                                                   |                    | -239.660                                  | -35.170                                    |
| Interest Expenses on Securities Issued                                                    |                    | -1.903.586                                | -2.014.356                                 |
| Lease Interest Expenses                                                                   |                    | -129.771                                  | -185.655                                   |
| Other Interest Expense                                                                    |                    | -419.986                                  | -87.364                                    |
| NET INTEREST INCOME OR EXPENSE                                                            |                    | 23.768.204                                | 19.027.192                                 |
| NET FEE AND COMMISSION INCOME OR EXPENSES                                                 |                    | 5.978.016                                 | 6.088.510                                  |
| Fees and Commissions Received                                                             |                    | 7.550.842                                 | 8.364.406                                  |
| From Noncash Loans                                                                        |                    | 714.449                                   | 678.317                                    |
| Other                                                                                     |                    | 6.836.393                                 | 7.686.089                                  |
| Fees and Commissions Paid (-)                                                             |                    | -1.572.826                                | -2.275.896                                 |
| Paid for Noncash Loans                                                                    |                    | -1.943                                    | -584                                       |
| Other                                                                                     |                    | -1.570.883                                | -2.275.312                                 |
| DIVIDEND INCOME                                                                           | 5.4.3              | 18.994                                    | 8.893                                      |
| TRADING INCOME OR LOSS (Net)                                                              | 5.4.4              | 181.487                                   | -1.939.519                                 |
| Gains (Losses) Arising from Capital Markets Transactions                                  |                    | 625.177                                   | -205.827                                   |
| Gains (Losses) Arising From Derivative Financial Transactions                             |                    | -6.385.074                                | -2.872.920                                 |
| Foreign Exchange Gains or Losses                                                          |                    | 5.941.384                                 | 1.139.228                                  |
| OTHER OPERATING INCOME                                                                    | 5.4.5              | 4.567.722                                 | 3.965.073                                  |
| GROSS PROFIT FROM OPERATING ACTIVITIES                                                    |                    | 34.514.423                                | 27.150.149                                 |
| ALLOWANCE EXPENSES FOR EXPECTED CREDIT LOSSES ( - )                                       | 5.4.6              | -13.394.295                               | -10.701.394                                |
| OTHER ALLOWANCE EXPENSES ( - )                                                            | 5.4.6              | -3.766.103                                | -820.604                                   |
| PERSONNEL EXPENSES (-)                                                                    |                    | -3.706.612                                | -3.523.682                                 |
| OTHER OPERATING EXPENSES (-)                                                              | 5.4.7              | -6.331.031                                | -5.182.131                                 |
| NET OPERATING INCOME (LOSS)                                                               |                    | 7.316.382                                 | 6.922.338                                  |
| AMOUNT IN EXCESS RECORDED AS GAIN AFTER MERGER                                            |                    | 0                                         | 0                                          |
| PROFIT (LOSS) FROM COMPANIES ACCOUNTED FOR USING EQUITY METHOD                            |                    | 1.323.028                                 | 893.943                                    |
| NET MONETARY POSITION GAIN (LOSS)                                                         |                    | 0                                         | 0                                          |
| PROFIT (LOSS) FROM CONTINUING OPERATIONS, BEFORE TAX                                      | 5.4.8              | 8.639.410                                 | 7.816.281                                  |
| TAX PROVISION FOR CONTINUING OPERATIONS (+/-)                                             | 5.4.9              | -2.401.407                                | -1.657.440                                 |
| Current Tax Provision                                                                     |                    | -4.168.731                                | -2.118.360                                 |
| Expense Effect of Deferred Tax                                                            |                    | -288.613                                  | -217.852                                   |
| Income Effect of Deferred Tax                                                             |                    | 2.055.937                                 | 678.772                                    |
| NET PERIOD PROFIT (LOSS) FROM CONTINUING OPERATIONS                                       | 5.4.10             | 6.238.003                                 | 6.158.841                                  |
| INCOME ON DISCONTINUED OPERATIONS                                                         |                    | 0                                         | 0                                          |
| Income on Assets Held for Sale                                                            |                    | 0                                         | 0                                          |
| Gain on Sale of Associates, Subsidiaries and Jointly Controlled Entities (Joint Ventures) |                    | 0                                         | 0                                          |
| Other Income on Discontinued Operations                                                   |                    | 0                                         | 0                                          |
| EXPENSES ON DISCONTINUED OPERATIONS (-)                                                   |                    | 0                                         | 0                                          |
| Expense on Assets Held for Sale                                                           |                    | 0                                         | 0                                          |
| Loss on Sale of Associates, Subsidiaries and Jointly Controlled Entities (Joint Ventures) |                    | 0                                         | 0                                          |
| Other Expenses on Discontinued Operations                                                 |                    | 0                                         | 0                                          |

|                                                          |        |            |            |
|----------------------------------------------------------|--------|------------|------------|
| PROFIT (LOSS) ON DISCONTINUED OPERATIONS BEFORE TAX      | 5.4.8  | 0          | 0          |
| TAX PROVISION FOR DISCONTINUED OPERATIONS (+/-)          | 5.4.9  | 0          | 0          |
| Current Tax Provision                                    |        | 0          | 0          |
| Expense Effect of Deferred Tax                           |        | 0          | 0          |
| Income Effect of Deferred Tax                            |        | 0          | 0          |
| NET PERIOD PROFIT/LOSS FROM DISCONTINUED OPERATIONS      | 5.4.10 | 0          | 0          |
| NET PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD                        | 5.4.11 | 6.238.003  | 6.158.841  |
| Profit (Loss) Attributable to Group                      |        | 6.238.003  | 6.158.841  |
| Profit (loss), attributable to non-controlling interests |        | 0          | 0          |
| Profit (loss) per share                                  |        |            |            |
| Profit (Loss) per Share                                  |        |            |            |
| Profit (Loss) per Share                                  |        |            |            |
| Hisse Başına Kar (Zarar)                                 |        | 0,01485000 | 0,01466000 |



# Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                                                                                                         | Footnote Reference | Current Period<br>01.01.2020 - 31.12.2020 | Previous Period<br>01.01.2019 - 31.12.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income (TFRS 9 Impairment Model Applied)</b>                     |                    |                                           |                                            |
| PROFIT (LOSS)                                                                                                           |                    | 6.238.003                                 | 6.158.841                                  |
| OTHER COMPREHENSIVE INCOME                                                                                              |                    | 2.006.291                                 | 892.559                                    |
| Other Comprehensive Income that will not be Reclassified to Profit or Loss                                              |                    | 254.828                                   | 130.162                                    |
| Gains (Losses) on Revaluation of Property, Plant and Equipment                                                          |                    | 406.692                                   | -268                                       |
| Gains (Losses) on Revaluation of Intangible Assets                                                                      |                    | 0                                         | 0                                          |
| Gains (Losses) on Remeasurements of Defined Benefit Plans                                                               |                    | -158.177                                  | -15.708                                    |
| Other Components of Other Comprehensive Income That Will Not Be Reclassified to Profit Or Loss                          |                    | 51.220                                    | 151.893                                    |
| Taxes Relating To Components Of Other Comprehensive Income That Will Not Be Reclassified To Profit Or Loss              |                    | -44.907                                   | -5.755                                     |
| Other Comprehensive Income That Will Be Reclassified to Profit or Loss                                                  |                    | 1.751.463                                 | 762.397                                    |
| Exchange Differences on Translation                                                                                     |                    | 2.025.712                                 | 502.294                                    |
| Valuation and/or Reclassification Profit or Loss from financial assets at fair value through other comprehensive income |                    | 328.433                                   | 1.160.130                                  |
| Income (Loss) Related with Cash Flow Hedges                                                                             |                    | 223.145                                   | -697.745                                   |
| Income (Loss) Related with Hedges of Net Investments in Foreign Operations                                              |                    | -968.059                                  | -237.150                                   |
| Other Components of Other Comprehensive Income that will be Reclassified to Other Profit or Loss                        |                    | 55.553                                    | 84.959                                     |
| Taxes Relating to Components of Other Comprehensive Income that will be Reclassified to Profit or Loss                  |                    | 86.679                                    | -50.091                                    |
| TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)                                                                                       |                    | 8.244.294                                 | 7.051.400                                  |

# Statement of Cash Flow (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                                                                                      | Footnote Reference | Current Period<br>01.01.2020 - 31.12.2020 | Previous Period<br>01.01.2019 - 31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Statement of Cash Flow (TFRS 9 Impairment Model Applied)</b>                                      |                    |                                           |                                            |
| <b>CASH FLOWS FROM USED IN BANKING OPERATIONS</b>                                                    |                    |                                           |                                            |
| Operating Profit Before Changes in Operating Assets and Liabilities                                  |                    | 21.903.644                                | 15.876.583                                 |
| Interest Received                                                                                    |                    | 35.563.397                                | 38.112.261                                 |
| Interest Paid                                                                                        |                    | -13.545.207                               | -21.370.896                                |
| Dividends received                                                                                   |                    | 18.994                                    | 8.893                                      |
| Fees and Commissions Received                                                                        |                    | 7.550.842                                 | 8.364.406                                  |
| Other Gains                                                                                          |                    | 4.567.722                                 | 3.715.073                                  |
| Collections from Previously Written Off Loans and Other Receivables                                  |                    | 682.228                                   | 681.623                                    |
| Cash Payments to Personnel and Service Suppliers                                                     |                    | -8.774.218                                | -7.526.315                                 |
| Taxes Paid                                                                                           |                    | -3.138.121                                | -1.550.777                                 |
| Other                                                                                                | 5.6                | -1.021.993                                | -4.557.685                                 |
| Changes in Operating Assets and Liabilities Subject to Banking Operations                            |                    | -3.979.033                                | -4.979.356                                 |
| Net (Increase) Decrease in Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss                     |                    | -2.366.093                                | -976.537                                   |
| Net (Increase) Decrease in Due From Banks                                                            |                    | -2.280.497                                | 612.145                                    |
| Net (Increase) Decrease in Loans                                                                     |                    | -72.843.035                               | -27.048.033                                |
| Net (Increase) Decrease in Other Assets                                                              |                    | -7.603.770                                | -3.354.194                                 |
| Net Increase (Decrease) in Bank Deposits                                                             |                    | -1.576.516                                | -2.083.930                                 |
| Net Increase (Decrease) in Other Deposits                                                            |                    | 74.469.494                                | 34.487.443                                 |
| Net Increase (Decrease) in Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss                |                    | 0                                         | 0                                          |
| Net Increase (Decrease) in Funds Borrowed                                                            |                    | 2.163.065                                 | -4.570.153                                 |
| Net Increase (Decrease) in Matured Payables                                                          |                    | 0                                         | 0                                          |
| Net Increase (Decrease) Other Liabilities                                                            | 5.6                | 6.058.319                                 | -2.046.097                                 |
| Net Cash Provided From Banking Operations                                                            |                    | 17.924.611                                | 10.897.227                                 |
| <b>CASH FLOWS FROM (USED IN) INVESTING ACTIVITIES</b>                                                |                    |                                           |                                            |
| Net Cash Flows from (used in) Investing Activities                                                   |                    | -10.394.002                               | -1.526.120                                 |
| Cash Paid for Purchase of Associates, Subsidiaries and Jointly Controlled Entities (Joint Ventures)  |                    | -6.921                                    | 0                                          |
| Cash Obtained from Sale of Associates, Subsidiaries and Jointly Controlled Entities (Joint Ventures) |                    | 0                                         | 0                                          |
| Cash Paid For Tangible And Intangible Asset Purchases                                                |                    | -1.174.989                                | -527.675                                   |
| Cash Obtained from Tangible and Intangible Asset Sales                                               |                    | 576.962                                   | 296.180                                    |
| Cash Paid for Purchase of Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income          |                    | -18.348.400                               | -6.111.155                                 |
| Cash Obtained from Sale of Financial Assets At Fair Value Through Other Comprehensive Income         |                    | 12.608.994                                | 5.886.156                                  |
| Cash Paid for Purchase of Financial Assets At Amortised Cost                                         |                    | -7.300.654                                | -1.248.680                                 |
| Cash Obtained from Sale of Financial Assets At Amortised Cost                                        |                    | 3.251.006                                 | 179.054                                    |
| Other                                                                                                | 5.6                | 0                                         | 0                                          |
| <b>CASH FLOWS FROM (USED IN) FINANCING ACTIVITIES</b>                                                |                    |                                           |                                            |
| Net cash flows from (used in) financing activities                                                   |                    | 2.128.343                                 | -3.923.211                                 |
| Cash Obtained from Loans and Securities Issued                                                       |                    | 19.534.573                                | 21.413.341                                 |
| Cash Outflow Arised From Loans and Securities Issued                                                 |                    | -16.951.267                               | -25.012.967                                |
| Equity Instruments Issued                                                                            |                    | 0                                         | 0                                          |
| Dividends paid                                                                                       |                    | 0                                         | 0                                          |
| Payments of lease liabilities                                                                        |                    | -454.963                                  | -323.585                                   |
| Other                                                                                                | 5.6                | 0                                         | 0                                          |
| Effect of Change in Foreign Exchange Rate on Cash and Cash Equivalents                               | 5.6                | 2.345.379                                 | 1.480.204                                  |
| Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents                                                 |                    | 12.004.331                                | 6.928.100                                  |
| Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Period                                                 |                    | 37.475.425                                | 30.547.325                                 |
| Cash and Cash Equivalents at End of the Period                                                       |                    | 49.479.756                                | 37.475.425                                 |



Statement of changes in equity (TFRS 9 Impairment Model Applied)

|                                |                |
|--------------------------------|----------------|
| Presentation Currency          | 1.000 TL       |
| Nature of Financial Statements | Unconsolidated |

|                                            |                                                                  | Footnote Reference | Issued Capital | Share Premium | Share Cancellation Profit | Other Capital Reserves | Other Accumulated Comprehensive Income That Will Not Be Reclassified In Profit and Loss |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   | Other Accumulated Comprehensive Income That Will Be Reclassified In Profit and Loss |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |            | Profit Reserves | Prior Years' Profits or Losses | Current Period Net Profit ( Loss) | Total Equity Except from Non-controlling Interests | Non-controlling Interests | Total Equity |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------|---------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|--------------|
|                                            |                                                                  |                    |                |               |                           |                        | Tangible and Intangible Assets Revaluation Reserve                                      | Accumulated Gains / Losses on Remeasurements of Defined Benefit Plans | Other (Other Comprehensive Income of Associates and Joint Ventures Accounted for Using Equity Method that will not be Reclassified to Profit or Loss and Other Accumulated Amounts of Other Comprehensive Income that will not be Reclassified to Profit or Loss) | Exchange Differences on Translation                                                 | Accumulated gains (losses) due to revaluation and/or reclassification of financial assets measured at fair value through other comprehensive income | Other (Accumulated Gains or Losses on Cash Flow Hedges, Other Comprehensive Income of Associates and Joint Ventures Accounted for Using Equity Method that will be Reclassified to Profit or Loss and Other Accumulated Amounts of Other Comprehensive Income that will be Reclassified to Profit or Loss) |              |            |                 |                                |                                   |                                                    |                           |              |
| Previous Period<br>01.01.2019 - 31.12.2019 | Statement of changes in equity (TFRS 9 Impairment Model Applied) |                    |                |               |                           |                        |                                                                                         |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                     |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |            |                 |                                |                                   |                                                    |                           |              |
|                                            | CHANGES IN EQUITY ITEMS                                          |                    |                |               |                           |                        |                                                                                         |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                     |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |            |                 |                                |                                   |                                                    |                           |              |
|                                            | Equity at beginning of period                                    |                    | 4.200.000      | 11.880        | 0                         | 772.554                | 1.423.894                                                                               | -158.829                                                              | 99.362 0                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.857.876                                                                           | -889.345                                                                                                                                            | -773.998 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 32.108.914   | 7.035.545  | 0               | 46.687.853                     | 0                                 | 46.687.853                                         |                           |              |
|                                            | Adjustments Related to TMS 8                                     |                    | 5.5            | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 48.576 0                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                                                                                   | -239.158                                                                                                                                            | 190.582 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Effect Of Corrections                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 48.576 0                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                                                                                   | -239.158                                                                                                                                            | 190.582 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Effect Of Changes In Accounting Policy                           |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0 0                                                                                                                                                                                                                                                               | 0                                                                                   | 0                                                                                                                                                   | 0 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Adjusted Beginning Balance                                       |                    |                | 4.200.000     | 11.880                    | 0                      | 772.554                                                                                 | 1.423.894                                                             | -158.829                                                                                                                                                                                                                                                          | 147.938 0                                                                           | 2.857.876                                                                                                                                           | -1.128.503                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -583.416 0   | 32.108.914 | 7.035.545       | 0                              | 46.687.853                        | 0                                                  | 46.687.853                |              |
|                                            | Total Comprehensive Income (Loss)                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | -241                                                                  | -12.567                                                                                                                                                                                                                                                           | 142.970 0                                                                           | 502.294                                                                                                                                             | 918.603                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -658.500 0   | 0          | 0               | 6.158.841                      | 7.051.400                         | 0                                                  | 7.051.400                 |              |
|                                            | Capital Increase in Cash                                         |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Capital Increase Through Internal Reserves                       |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Issued Capital Inflation Adjustment Difference                   |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Convertible Bonds                                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Subordinated Debt                                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Increase (decrease) through other changes, equity                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 26.413     | 0               | 0                              | 26.413                            | 0                                                  | 26.413                    |              |
|                                            | Profit Distributions                                             |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 7.035.545  | -7.035.545      | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Dividends Paid                                                   |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Transfers To Reserves                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 7.029.129  | -7.029.129      | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Other                                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 6.416      | -6.416          | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Equity at end of period                                          |                    |                | 4.200.000     | 11.880                    | 0                      | 772.554                                                                                 | 1.423.653                                                             | -171.396                                                                                                                                                                                                                                                          | 290.908 0                                                                           | 3.360.170                                                                                                                                           | -209.900                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -1.241.916 0 | 39.170.872 | 0               | 6.158.841                      | 53.765.666                        | 0                                                  | 53.765.666                |              |
| Current Period<br>01.01.2020 - 31.12.2020  | Statement of changes in equity (TFRS 9 Impairment Model Applied) |                    |                |               |                           |                        |                                                                                         |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                     |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |            |                 |                                |                                   |                                                    |                           |              |
|                                            | CHANGES IN EQUITY ITEMS                                          |                    |                |               |                           |                        |                                                                                         |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                     |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |            |                 |                                |                                   |                                                    |                           |              |
|                                            | Equity at beginning of period                                    |                    | 4.200.000      | 11.880        | 0                         | 772.554                | 1.423.653                                                                               | -171.396                                                              | 217.096 0                                                                                                                                                                                                                                                         | 3.360.170                                                                           | -414.286                                                                                                                                            | -963.718 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 39.170.872   | 6.158.841  | 0               | 53.765.666                     | 0                                 | 53.765.666                                         |                           |              |
|                                            | Adjustments Related to TMS 8                                     |                    | 5.5            | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 73.812 0                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                                                                                   | 204.386                                                                                                                                             | -278.198 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Effect Of Corrections                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 73.812 0                                                                                                                                                                                                                                                          | 0                                                                                   | 204.386                                                                                                                                             | -278.198 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Effect Of Changes In Accounting Policy                           |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0 0                                                                                                                                                                                                                                                               | 0                                                                                   | 0                                                                                                                                                   | 0 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0            | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  |                           |              |
|                                            | Adjusted Beginning Balance                                       |                    |                | 4.200.000     | 11.880                    | 0                      | 772.554                                                                                 | 1.423.653                                                             | -171.396                                                                                                                                                                                                                                                          | 290.908 0                                                                           | 3.360.170                                                                                                                                           | -209.900                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -1.241.916 0 | 39.170.872 | 6.158.841       | 0                              | 53.765.666                        | 0                                                  | 53.765.666                |              |
|                                            | Total Comprehensive Income (Loss)                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 314.078                                                               | -126.541                                                                                                                                                                                                                                                          | -129.157 0                                                                          | 2.025.712                                                                                                                                           | 268.644                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -542.893 0   | 0          | 196.448         | 6.238.003                      | 8.244.294                         | 0                                                  | 8.244.294                 |              |
|                                            | Capital Increase in Cash                                         |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Capital Increase Through Internal Reserves                       |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Issued Capital Inflation Adjustment Difference                   |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Convertible Bonds                                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Subordinated Debt                                                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Increase (decrease) through other changes, equity                |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 71.763     | 0               | 0                              | 71.763                            | 0                                                  | 71.763                    |              |
|                                            | Profit Distributions                                             |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 6.158.841  | -6.158.841      | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Dividends Paid                                                   |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 0          | 0               | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Transfers To Reserves                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 6.153.404  | -6.153.404      | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Other                                                            |                    |                | 0             | 0                         | 0                      | 0                                                                                       | 0                                                                     | 0                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0 0                                                                                 | 0                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0 0          | 5.437      | -5.437          | 0                              | 0                                 | 0                                                  | 0                         |              |
|                                            | Equity at end of period                                          |                    |                | 4.200.000     | 11.880                    | 0                      | 772.554                                                                                 | 1.737.731                                                             | -297.937                                                                                                                                                                                                                                                          | 161.751 0                                                                           | 5.385.882                                                                                                                                           | 58.744                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -1.784.809 0 | 45.401.476 | 196.448         | 6.238.003                      | 62.081.723                        | 0                                                  | 62.081.723                |              |