

ALTERNATİFBANK A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Alternatifbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 2.f.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 55,000 Bin TL'si geçmiş yılda ve 281,926 Bin TL'si cari yıl içerisinde gider yazılan toplam 336,926 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı ve söz konusu karşılıklar üzerinden ayrılan 67,385 bin TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Nisan 2022
İstanbul, Türkiye

**ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0 212 315 65 00
Faks : 0 212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir:

Bağlı ortaklıklar:

1. Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
2. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.

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

Omer Hussain I H Al-Fardan	Cenk Kaan Gür	Hamdi İlkay Girgin	Yasemin Deviren Beneskenazi
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Leonie Ruth Lethbridge
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Başkanı

Halil Sedat Ergür
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Üyesi

Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Mevzuata
Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Yasemin Deviren Beneskenazi / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Faks Numarası : 0 262 672 15 38

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılar, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen Bağlı Ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	İlişkili taraflar	24
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	24
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXVIII.	Bölgelere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	25-26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-33
II.	Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
IV.	Konsolide Faiz Oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-37
V.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına ilişkin açıklamalar	38-43
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	44-45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
X.	Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar	46-50
XI.	Risken Koruma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	51

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	52-63
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	64-70
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	71-72
IV.	Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	73-78
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	79
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	79
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	79-81
VIII.	Ana Ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	81

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	82
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama Ve Dipnotlar	83

SEKİZİNCİ BÖLÜM

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	84-86
----	---	-------

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Alternatifbank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 41 (31 Aralık 2021: 41) şubesi ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımını amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Ana ortaklık Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Sermaye	Pay Oranı	Sermaye	Pay Oranı
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	2,213,740	%100	2,213,740	%100
Toplam	2,213,740	%100	2,213,740	%100

(*) Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarılması ile ilgili 18 Şubat 2021 tarih ve 20 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 11 Mart 2021 tarihli BDDK onayı alınmış olup 10312 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 175,350 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktararak Banka sermayesinin 2,038,390 TL'den 2,213,740 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

<u>Unvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Sorumluluk Alanları ⁽¹⁾</u>	<u>Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Rajbhushan Buddhiraju	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Gökhan Songül ⁽²⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Gökay Dede	Bireysel ve Dijital Bankacılık	-
	Hale Ökmen Ataklı ⁽¹⁾	İnsan Kaynakları	-
	Ayşe Akbulut ⁽³⁾	Kredi Tahsis	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 4 Ekim 2021 tarihli ve 87 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Hale Ökmen Ataklı İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 12 Ekim 2021 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

(2) 02 Mart 2022 tarihli ve 16 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Gökhan Songül Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 07 Mart 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

(3) 02 Mart 2022 tarihli ve 16 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Ayşe Akbulut Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış, 07 Mart 2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu’nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik’in 13’üncü maddesi uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,213,740	%100.00	2,213,740	-

V. Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka’nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 41 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 41 şube).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 821 kişidir (31 Aralık 2021: 891 kişi).

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup’un personel sayısı 885 kişidir (31 Aralık 2021: 961 kişi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,679,140	11,053,865	13,733,005	2,715,805	11,972,621	14,688,426
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		668,607	9,205,343	9,873,950	928,832	9,957,213	10,886,045
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	665,615	6,378,358	7,043,973	824,464	6,634,067	7,458,531
1.1.2 Bankalar	I-ç	4,137	2,826,985	2,831,122	55,469	3,323,146	3,378,615
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	50,018	-	50,018
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,145	-	1,145	1,119	-	1,119
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		34,130	23,884	58,014	33,729	14,872	48,601
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,811	23,884	30,695	10,635	14,872	25,507
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,903	-	1,903	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		25,416	-	25,416	23,094	-	23,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	1,514,893	1,653,004	3,167,897	1,185,562	1,517,272	2,702,834
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,462,845	1,653,004	3,115,849	1,133,776	1,517,272	2,651,048
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40,038	-	40,038	39,776	-	39,776
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		12,010	-	12,010	12,010	-	12,010
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-c	461,510	171,634	633,144	567,682	483,264	1,050,946
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		416,814	151,626	568,440	482,877	479,571	962,448
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		44,696	20,008	64,704	84,805	3,693	88,498
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,192,216	21,002,396	38,194,612	13,350,359	20,451,355	33,801,714
2.1 Krediler	I-f	16,656,132	13,695,109	30,351,241	12,878,522	13,693,074	26,571,596
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	944,519	1,485,765	2,430,284	890,781	1,306,509	2,197,290
2.3 Faktoring Alacakları		363,285	-	363,285	330,430	-	330,430
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	I-g	74,136	6,129,813	6,203,949	75,508	5,902,634	5,978,142
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		74,136	6,129,813	6,203,949	75,508	5,807,366	5,882,874
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	95,268	95,268
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		845,856	308,291	1,154,147	824,882	450,862	1,275,744
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-o	563,914	-	563,914	594,827	-	594,827
3.1 Satış Amaçlı		563,914	-	563,914	594,827	-	594,827
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-k	503,514	-	503,514	375,986	-	375,986
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	138,225	-	138,225	143,187	-	143,187
6.1 Şerefiye		48,399	-	48,399	49,647	-	49,647
6.2 Diğer		89,826	-	89,826	93,540	-	93,540
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	6,465	-	6,465
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-n	239,999	-	239,999	192,767	-	192,767
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-ö	701,157	19,053	720,210	678,023	15,040	693,063
VARLIKLAR TOPLAMI		22,018,165	32,075,314	54,093,479	18,057,419	32,439,016	50,496,435

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021			
			Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER									
I.	MEVDUAT	II-a	12,427,832	15,715,782	28,143,614	9,324,493	17,853,843	27,178,336	
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	1,086,949	12,211,535	13,298,484	670,543	11,650,432	12,320,975	
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		114,970	2,166,750	2,281,720	38,893	1,536,940	1,575,833	
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		753,471	-	753,471	882,314	-	882,314	
4.1	Bonolar		753,471	-	753,471	882,314	-	882,314	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-	
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-	
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-	
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-	
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		196,417	352,855	549,272	281,042	370,010	651,052	
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	II-b	117,164	352,855	470,019	212,131	369,307	581,438	
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	II-e	79,253	-	79,253	68,911	703	69,614	
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-d	35,293	301	35,594	37,891	270	38,161	
X.	KARŞILIKLAR	II-f	308,456	215,055	523,511	178,315	48,739	227,054	
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		23,246	-	23,246	22,853	-	22,853	
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4	Diğer Karşılıklar		285,210	215,055	500,265	155,462	48,739	204,201	
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-g	180,230	-	180,230	72,925	-	72,925	
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-	
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)			II-ğ	-	-	-	-	-	
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-h	-	4,053,334	4,053,334	-	3,737,398	3,737,398	
14.1	Krediler		-	1,125,082	1,125,082	-	1,000,209	1,000,209	
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,928,252	2,928,252	-	2,737,189	2,737,189	
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		858,839	479,147	1,337,986	841,388	361,047	1,202,435	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-ı	3,081,940	(145,677)	2,936,263	2,730,622	(120,670)	2,609,952	
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,213,740	-	2,213,740	2,213,740	-	2,213,740	
16.2	Sermaye Yedekleri		497	-	497	497	-	497	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		443	-	443	443	-	443	
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		125,870	-	125,870	24,919	-	24,919	
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		163,140	(145,677)	17,463	44,564	(120,670)	(76,106)	
16.5	Kâr Yedekleri		653,746	-	653,746	647,437	-	647,437	
16.5.1	Yasal Yedekler		68,965	-	68,965	62,656	-	62,656	
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		584,781	-	584,781	584,781	-	584,781	
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.6	Kâr veya Zarar		(75,075)	-	(75,075)	(200,557)	-	(200,557)	
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(206,866)	-	(206,866)	(277,098)	-	(277,098)	
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		131,791	-	131,791	76,541	-	76,541	
16.7	Azınlık Payları	II-i	22	-	22	22	-	22	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			19,044,397	35,049,082	54,093,479	15,058,426	35,438,009	50,496,435	

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot	31 Mart 2022		31 Aralık 2021			
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21,169,361	48,047,095	69,216,456	19,358,912	44,565,938	63,924,850
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-a-3,i	4,533,535	9,601,201	14,134,736	3,723,938	10,401,418	14,125,356
1.1.	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	4,292,310	6,224,559	10,516,869	3,710,572	6,026,650	9,737,222
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,811	14,879	59,690	43,678	16,436	60,114
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4,247,499	6,209,680	10,457,179	3,666,894	6,010,214	9,677,108
1.2.	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	403,927	403,927	-	364,331	364,331
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	341,206	341,206	-	257,795	257,795
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	62,721	62,721	-	106,536	106,536
1.3.	Akreditifler	III-a-2,i	241,225	2,972,715	3,213,940	13,366	4,010,437	4,023,803
1.3.1.	Belgili Akreditifler		241,225	2,884,063	3,125,288	13,366	3,905,297	3,918,663
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	88,652	88,652	-	105,140	105,140
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		2,263,238	1,863,920	4,127,158	1,218,324	713,719	1,932,043
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		2,094,457	1,468,337	3,562,794	1,068,951	340,707	1,409,658
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Al-Sat. Taahhütleri		1,177,600	1,468,337	2,645,937	280,610	340,707	621,317
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	412,014	-	412,014	307,116	-	307,116
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		123,357	-	123,357	103,873	-	103,873
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		130,119	-	130,119	128,520	-	128,520
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		247,629	-	247,629	245,094	-	245,094
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		168,781	395,583	564,364	149,373	373,012	522,385
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		168,781	395,583	564,364	149,373	373,012	522,385
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	14,372,588	36,581,974	50,954,562	14,416,650	33,450,801	47,867,451
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,640,869	8,196,419	14,837,288	7,459,311	8,102,821	15,562,132
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,640,869	8,196,419	14,837,288	7,459,311	8,102,821	15,562,132
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7,731,719	28,385,555	36,117,274	6,957,339	25,347,980	32,305,319
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		112,422	841,667	954,089	484,925	1,046,185	1,531,110
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		90,993	330,966	421,959	447,471	267,789	715,260
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		21,429	510,701	532,130	37,454	778,396	815,850
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,462,363	21,931,240	26,393,603	4,605,960	21,813,849	26,419,809
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		277,281	10,765,015	11,042,296	355,931	10,395,598	10,751,529
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,015,082	7,057,543	11,072,625	4,080,029	6,432,465	10,512,494
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		85,000	2,054,341	2,139,341	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		85,000	2,054,341	2,139,341	85,000	2,492,893	2,577,893
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,156,934	3,949,233	7,106,167	1,866,454	2,487,946	4,354,400
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,427,473	2,187,720	3,615,193	700,722	1,530,598	2,231,320
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,729,461	1,761,513	3,490,974	1,165,732	957,348	2,123,080
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	1,663,415	1,663,415	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		106,546,673	133,968,499	240,515,172	106,666,624	119,782,479	226,449,103
IV.	EMANET KIYMETLER		11,197,627	12,767,320	23,964,947	12,337,013	11,856,030	24,193,043
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,894,586	-	4,894,586	6,365,279	-	6,365,279
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		209,379	687,910	897,289	250,771	547,581	798,352
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		583,907	86,178	670,085	510,956	90,805	601,761
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		38,410	66,416	104,826	24,002	83,868	107,870
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		5,471,345	11,926,816	17,398,161	5,186,005	11,133,776	16,319,781
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		95,214,762	118,042,506	213,257,268	94,172,383	107,579,215	201,751,598
5.1.	Menkul Kıymetler		1,118,366	-	1,118,366	1,118,366	-	1,118,366
5.2.	Teminat Senetleri		46,847,095	44,775,255	91,622,350	45,835,381	41,358,706	87,194,087
5.3.	Emtia		4,497,586	5,968,049	10,465,635	4,518,586	5,466,103	9,984,689
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		39,541,455	64,284,398	103,825,853	39,496,172	57,963,046	97,459,218
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		3,210,260	3,014,804	6,225,064	3,203,878	2,791,360	5,995,238
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		134,284	3,158,673	3,292,957	157,228	347,234	504,462
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			127,716,034	182,015,594	309,731,628	126,025,536	164,348,417	290,373,953

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2021
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	1,244,271	713,562
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		866,820	552,279
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,917	11,612
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,613	2,561
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,913	21,999
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		284,743	81,920
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6,021	797
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		198,392	36,553
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		80,330	44,570
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		63,403	41,521
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,862	1,670
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	872,433	584,446
2.1	Mevduata Verilen Faizler		549,256	405,978
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		224,742	139,605
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,705	4,677
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		31,692	19,888
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,425	1,862
2.6	Diğer Faiz Giderleri		53,613	12,436
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		371,838	129,116
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		25,477	20,213
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,283	43,383
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		22,762	15,464
4.1.2	Diğer	IV-i	33,521	27,919
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		30,806	23,170
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		112	106
4.2.2	Diğer	IV-i	30,694	23,064
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	28	524
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	31,993	(29,560)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		389	11,959
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		319,060	358,165
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(287,456)	(399,684)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	37,322	18,411
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		466,658	138,704
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-e	(151,124)	37,828
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-e	280,050	32,172
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-f	75,889	60,898
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	89,139	58,674
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		172,704	(50,868)
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	172,704	(50,868)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-ğ	(40,913)	9,554
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(148,561)	(2,765)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		107,648	12,319
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	IV-h	131,791	(41,314)
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)		131,791	(41,314)
25.1	Grubun Kârı / Zararı	IV-ı	131,791	(41,315)
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	IV-i	-	1
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.05953	(0.01970)

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	131,791	(41,314)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	194,520	(42,946)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	100,951	(558)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	133,764	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	785	(698)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(33,598)	140
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	93,569	(42,388)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	131,295	(113,566)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(10,908)	61,955
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(26,818)	9,223
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	326,311	(84,260)

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler												
Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2021		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak	Azınlık Payları	Toplam Öz kaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,038,390	54	-	443	34,751	(5,098)	-	-	(16,614)	1,290	608,185	(359,410)	121,564	2,423,555	19	2,423,574
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		2,038,390	54	-	443	34,751	(5,098)	-	-	(16,614)	1,290	608,185	(359,410)	121,564	2,423,555	19	2,423,574
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(558)	-	-	(92,014)	49,626	-	-	(41,315)	(84,261)	1	(84,260)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-ı	175,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,350	-	175,350
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,252	82,312	(121,564)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,252	82,312	(121,564)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)			2,213,740	54	-	443	34,751	(5,656)	-	-	(108,628)	50,916	647,437	(277,098)	(41,315)	2,514,644	20	2,514,664

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
Cari Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Mart 2022	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2,213,740	54	-	443	34,751	(9,832)	-	-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,213,740	54	-	443	34,751	(9,832)	-	-	(135,831)	59,725	647,437	(277,098)	76,541	2,609,930	22	2,609,952
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	100,323	628	-	-	99,968	(6,399)	-	-	131,791	326,311	-	326,311
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	II-1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,309	70,232	(76,541)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,309	70,232	(76,541)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+.....+X+XI)		2,213,740	54	-	443	135,074	(9,204)	-	-	(35,863)	53,326	653,746	(206,866)	131,791	2,936,241	22	2,936,263

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2021
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(683,494)	(5,007)
1.1.1	Alınan Faizler		930,397	373,939
1.1.2	Ödenen Faizler		(926,842)	(536,308)
1.1.3	Alınan Temettüleri		28	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		73,239	43,383
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		638,989	600,616
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		76,069	111,364
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(79,784)	(57,085)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,757)	(5,691)
1.1.9	Diğer		(1,392,833)	(535,225)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(111,127)	421,216
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9,501)	12,372
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(114,932)	(113,992)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,261,544)	1,184,868
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(671,875)	540,398
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(299,602)	246,345
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,605,052	(271,421)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		247,725	603,176
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,393,550	(1,780,530)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(794,621)	416,209
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(972,684)	(165,126)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,402)	(14,571)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		9,904	60
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(933,787)	(780,516)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	171,671
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(73,551)	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		27,152	458,230
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(134,421)	1,888,804
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		401,852	1,999,690
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(503,930)	(240,815)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	175,350
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(32,343)	(45,421)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		774,759	769,189
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(1,126,967)	2,909,076
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,216,092	4,208,493
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6,089,125	7,117,569

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

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esasları

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Grup'un finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Grup'a ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmelerin, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonlardaki etkileri makul bir şekilde tahmin edilememektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIX. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayırımı yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve Konsolide Finansal Tablolar Muhasebe standardında (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu’nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli bir takım tashihlerle Türkiye Muhasebe Standartları’na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmıştır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla veya (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup’a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

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

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup’unun Pay Oranı (%)
Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	100.00	100.00
Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	99.99

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı" na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Ana Ortaklık Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemleri yabancı para ve faiz swap, vadeli döviz alım satım, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar ya da zararda muhasebeleştirilir. İlk kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmeden kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka’nın türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’ un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 “Finansal riskten korunma muhasebesi’ne” devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım satım amaçlı türev finansal araçlar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım satım amaçlı türev finansal borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka BDDK’nın 9 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli swap piyasasındaki düzenlemelerine istinaden, forward-swap türev ürün portföylerine ait gerçeğe uygun değer hesaplamalarında kullanmakta olduğu 2 Yıla kadar FX Implied Swap + 2 yıl sonrası FX CCS isimli getiri eğrisini (curve) 3 aya kadar (3 ay dahil) Overnight Index Swap, 3 ay-2 yıl arası FX Implied Swap, 2 yıl sonrası FX CCS olacak şekilde güncellemiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizli endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 379 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Bu bağlamda, BDDK’nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Grup bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Grup beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye de tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda Grup, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize edilmektedir.

IFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

➤ Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur.

➤ Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile Şubat 2022'de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK), Kredi Riski Azaltım Teknikleri Tebliği'nde belirlenen kapsamda fonlanmamış kredi koruması anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde toplam 3,3 milyar tam TL tutarında olan müşteri risklerinin belli bir oranında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: 80% Ana Ortak-20% Banka). Bu çerçevede sözkonusu belirlenmiş kredi müşterileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasına bu anlaşma hükümlerine göre tanımlanmış teminatlar dahil edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“repo”) karşılığında Ana Ortaklık Banka’nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Grup’un repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında takip edilmektedir.

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup’un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup’un 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 48,399 TL şerefiye değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 49,647 TL).

Şerefiye, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen net varlıklarındaki Grup payının gerçeğe uygun değerinin satın alma maliyetini aşan tutarı olarak ifade edilir. Şerefiye tutarı için yılda bir değer düşüklüğü testi yapılır ve maliyetinden birikmiş değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesiyle gösterilir. Şerefiyedeki değer düşüklüğü karşılıkları iptal edilmez.

İşletmenin elden çıkarılması sonucu oluşan kazanç veya kayıplar satılan işletmeyle ilişkili olan şerefiyenin defter değerini de içerir.

Değer düşüklüğü testi için şerefiye nakit yaratan birimlere dağıtılır. Dağıtımlar, şerefiyenin olduğu işletme birleşmelerinden fayda sağlaması beklenen nakit yaratan birimlere ya da nakit yaratan birim gruplarına yapılır. Nakit üreten birimlerin geri kazanılabilir tutarları, kullanımdaki değer hesaplamalarına göre belirlenmiştir. Bu hesaplamalar tahmin kullanımını gerektirir.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı” kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlendirilmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. 31 Mart 2022 itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”) ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerlendirme sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

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

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Ana Ortaklık Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, TMS 17 “Kiralama İşlemleri”nin yerini alan TFRS 16 “Kiralamalar” standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 27,048 TL, net kira yükümlülüğü ise 35,595 TL’dir (31 Aralık 2021: net kullanım hakkı varlığı 28,967 TL, net kira yükümlülüğü 38,161 TL).

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi feshedilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15’inci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Cari Vergi (Devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %23'tür. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %23 kullanılmıştır.

b. Ertelenmiş Vergi

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

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Mart 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtdışı ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grup'un önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller Ana Ortaklık Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla kullanılmamış yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Ana Ortaklık Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021^(*)
Grup’un Karı/(Zararı)	131,791	(41,314)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) ^(*)	2,213,740	2,096,840
Hisse Başına Kar/(Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.05953	(0.01970)

(*) 18 Şubat 2021 tarihlerinde yapılan sermaye artışının ilgili tarih itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no’lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII.Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Kanun uyarınca ve kendisine verilmiş yetki ve izin belgeleri kapsamında, Şirket, Alım Satım Aracılığı, Portföy Yönetimi, Kredili Menkul Kıymet, Açığa Satış ve Menkul Kıymetlerin Ödünç Alma ve Verme İşlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Menkul Kıymetlerin Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satımı, Halka Arza Aracılık, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık yetki ve izin belgeleri ile bu alanlarda faaliyet göstermektedir.

Kanun uyarınca, Şirket, SPK'dan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın bir diğer bağlı ortaklığı olan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. 1997'de 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne takiben, Türkiye'de faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket faaliyetlerini 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

e) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/gider kalemlerini içermektedir.

f) Grup'un yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları Ana Ortaklık Banka bünyesinde yürütülmektedir.

g) Verilen tablo çerçevesinde, Grup'un faaliyet bölümleri arasındaki bilanço büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %59, yatırım bankacılığı %37 ve diğer %4'tür.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**XXVIII . Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi**

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2022				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	228,316	143,522	-	371,838
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	57,937	4,862	-	62,799
Ticari kar/(zarar)	124,604	(92,611)	-	31,993
Temettü gelirleri	-	28	-	28
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	154,532	(3,408)	(280,050)	(128,926)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(149,832)	(15,196)	-	(165,028)
Vergi öncesi kar/(zarar)	135,507	37,197	-	172,704
Vergi karşılığı				(40,913)
Azınlık karı	-	-	-	-
Dönem Net Karı				131,791
31 Mart 2022				
Bölüm varlıkları	31,781,608	20,040,790	2,271,081	54,093,479
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	31,781,608	20,040,790	2,271,081	54,093,479
Bölüm yükümlülükleri	29,896,445	14,636,639	6,624,132	51,157,216
Özkaynaklar	-	-	2,936,263	2,936,263
Toplam Yükümlülükler	29,896,445	14,636,639	9,560,395	54,093,479

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

	Kurumsal / Perakende Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
31 Mart 2021				
Net faiz gelirleri/(giderleri)	136,446	(7,330)	-	129,116
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	(32,694)	71,318	-	38,624
Ticari kar/(zarar)	69,465	(99,025)	-	(29,560)
Temettü gelirleri	-	524	-	524
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(35,238)	(2,590)	(32,172)	(70,000)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri (-)	(104,018)	(15,554)	-	(119,572)
Vergi öncesi kar/(zarar)	1,789	(52,657)	-	(50,868)
Vergi karşılığı				9,554
Azınlık karı	-	-	1	1
Dönem Net Karı				(41,314)
31 Aralık 2021				
Bölüm varlıkları	27,612,121	20,868,532	2,015,782	50,496,435
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	27,612,121	20,868,532	2,015,782	50,496,435
Bölüm yükümlülükleri	29,156,959	12,945,897	5,783,627	47,886,483
Özkaynaklar	-	-	2,609,952	2,609,952
Toplam Yükümlülükler	29,156,959	12,945,897	8,393,579	50,496,435

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %23.43 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %20.57). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %24.44 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %21.85).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

Son dönemde döviz kurlarında yaşanan hareketlilik sonrasında kurlardaki değişimin sermaye yeterliliği oranına olan etkilerinin azaltılmasını teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca 6.09.2021 tarihli ve 9795 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarını bu çerçevede uygulamıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,213,740	2,213,740
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	653,746	647,437
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	372,876	116,171
Kar	132,163	101,260
Net Dönem Karı	131,791	76,541
Geçmiş Yıllar Karı	372	24,719
Azınlık Payları	22	22
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,372,601	3,078,684
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	167,960	151,404
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,828	15,384
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	48,399	49,647
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	89,826	93,540
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	319,013	309,975
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,053,588	2,768,709
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,025,203	3,665,475
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	4,025,203	3,665,475
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2' nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	4,025,203	3,665,475
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	7,078,791	6,434,184
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları	-	-
Üçüncü Kişilerin İlave Ana Sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	355,658	369,358
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	355,658	369,358
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	355,658	369,358
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7,434,449	6,803,542
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	7,434,449	6,803,542

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,071	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7,431,378	6,803,542
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31,718,901	33,079,137
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.63%	8.37%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.32%	19.45%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	23.43%	20.57%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	%2.50
Ana Ortalık Banka'ya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.13%	%3.87
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	355,658	369,358
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	355,658	369,358
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	The Commercial Bank (P.S.Q.C)
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	1,097,783
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	1,097,783
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali’nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)**

İhraççı	Alternatifbank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2327872524
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,927,420
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,927,420
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	31.03.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 yılda bir
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %10,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+%9,546 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Ana Ortaklık Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2022 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Ana Ortaklık Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Ana Ortaklık Banka'da gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Ana Ortaklık Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Ana Ortaklık Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca Stres testleri uygulanmaktadır.

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

Bilanço değerlendirme kuru	ABD Doları	Avro
31.03.2022	14.6371	16.2855
30.03.2022	14.6458	16.3086
29.03.2022	14.7933	16.3117
28.03.2022	14.8221	16.2620
25.03.2022	14.8068	16.3136

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

ABD Doları	: 14.6168 TL
Avro	: 16.1061 TL

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla;

Bilanço değerlendirme kuru:	ABD Doları	Avro
	14.6371 TL	16.2855 TL

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

Finansal ve ekonomik anlamda Grup'un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	387,273	5,746,951	244,134	6,378,358
Bankalar	138,533	2,506,307	182,145	2,826,985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	56,900	15,620	44	72,564
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,653,004	-	1,653,004
Krediler (**)	8,534,794	6,509,738	5,025	15,049,557
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,129,813	-	6,129,813
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	20,008	-	20,008
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	16,196	2,857	-	19,053
Toplam Varlıklar	9,133,696	22,584,298	431,348	32,149,342
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,523	7,637	16,522	26,682
Döviz Tevdiat Hesabı	3,358,770	11,854,363	475,967	15,689,100
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,166,750	-	2,166,750
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,785,428	14,479,441	0	16,264,869
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	94,056	269,504	12,475	376,035
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	270,671	244,937	10,038	525,646
Toplam Yükümlülükler	5,511,448	29,022,632	515,002	35,049,082
Net Bilanço Pozisyonu	3,622,248	(6,438,334)	(83,654)	(2,899,740)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,400,902)	6,824,589	237,872	3,661,559
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,032,810	9,997,284	258,286	15,288,380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,433,712	3,172,695	20,414	11,626,821
Gayrinakdi Krediler (*****)	3,036,774	5,685,523	790,252	9,512,549
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	9,476,576	22,215,218	488,084	32,179,878
Toplam Yükümlülükler	6,260,382	28,637,824	528,716	35,426,922
Net Bilanço Pozisyonu	3,216,194	(6,422,606)	(40,632)	(3,247,044)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,977,299)	6,681,615	82,749	3,787,065
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,159,992	9,421,892	89,681	14,671,565
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,137,291	2,740,277	6,932	10,884,500
Gayrinakdi Krediler	3,253,182	6,302,696	845,540	10,401,418

(*) 102,946 TL (31 Aralık 2021: 441,601 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 176,974 TL dövizde endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2021: 182,463 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(****) 31 Mart 2022 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

(*****) 31 Mart 2022 itibarıyla diğer yükümlülükler satırından düşülen alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 11,087 TL).

(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Grup, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır

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

31 Mart 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,203,923	-	-	-	-	840,050	7,043,973
Bankalar (**) (****)	1,266,487	-	756	-	-	1,562,734	2,829,977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	134,289	85,045	369,797	32,090	3,330	1,903	626,454
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	576,392	868,206	1,593,819	154,143	3	40,038	3,232,601
Krediler (****)	8,780,664	4,912,032	10,906,369	6,464,493	1,292,889	(364,589)	31,991,858
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	2,914,296	150,237	3,066,026	73,390	-	(1,195)	6,202,754
Diğer Varlıklar (*)	150,299	-	-	-	-	2,015,563	2,165,862
Toplam Varlıklar	20,026,350	6,015,520	15,936,767	6,724,116	1,296,222	4,094,504	54,093,479
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**) (****)	774,120	36,018	-	-	-	13,306	823,444
Diğer Mevduat	16,675,153	6,331,460	1,622,134	42,945	-	2,648,478	27,320,170
Para Piyasalarına Borçlar	1,404,580	-	877,140	-	-	-	2,281,720
Muhtelif Borçlar	50,889	-	-	-	-	869,587	920,476
İhraç Edilen Menkul Değerler	475,778	205,672	-	72,021	-	-	753,471
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,677,673	2,974,162	8,556,221	3,018,680	1,125,082	-	17,351,818
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	176,506	52,832	270,710	50,234	21,033	4,071,065	4,642,380
Toplam Yükümlülükler	21,234,699	9,600,144	11,326,205	3,183,880	1,146,115	7,602,436	54,093,479
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,610,562	3,540,236	150,107	-	8,300,905
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,208,349)	(3,584,624)	-	-	-	(3,507,932)	(8,300,905)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,023	-	528,254	4,660	1	-	537,938
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(957)	(49,701)	-	-	-	(50,658)
Toplam Pozisyon	(1,203,326)	(3,585,581)	5,089,115	3,544,896	150,108	(3,507,932)	487,280

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığın altına düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,145 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,195 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı)**

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,951,380	213,264	-	-	-	1,293,887	7,458,531
Bankalar (*)	1,423,865	-	977	-	-	1,952,654	3,377,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	390,169	250,715	334,398	35,427	340	-	1,011,049
Para Piyasalarından Alacaklar	50,018	-	-	-	-	-	50,018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,002,408	368,507	1,226,686	25,834	128,121	39,776	2,791,332
Krediler (*) (*****)	5,830,110	2,989,771	10,910,221	7,306,214	1,161,719	(373,374)	27,824,661
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	4	3,151,593	2,758,702	-	67,843	(1,089)	5,977,053
Diğer Varlıklar (**)	261,857	-	-	-	16,905	1,727,533	2,006,295
Toplam Varlıklar	14,909,811	6,973,850	15,230,984	7,367,475	1,374,928	4,639,387	50,496,435
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	833,074	234,753	-	-	-	47,179	1,115,006
Diğer Mevduat	17,180,235	5,266,182	455,714	39,491	-	3,121,708	26,063,330
Para Piyasalarına Borçlar	777,082	-	-	798,751	-	-	1,575,833
Muhtelif Borçlar	1,005	-	-	-	-	927,182	928,187
İhraç Edilen Menkul Değerler	317,560	296,455	196,163	72,136	-	-	882,314
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,215,758	5,551,564	5,401,501	2,889,341	1,000,209	-	16,058,373
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	119,632	184,626	270,156	43,762	(40,330)	3,295,546	3,873,392
Toplam Yükümlülükler (*****)	20,444,346	11,533,580	6,323,534	3,843,481	959,879	7,391,615	50,496,435
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8,907,450	3,523,994	415,049	-	12,846,493
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,534,535)	(4,559,730)	-	-	-	(2,752,228)	(12,846,493)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	151,955	457,114	85,194	-	1	-	694,264
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,382,580)	(4,102,616)	8,992,644	3,523,994	415,050	(2,752,228)	694,264

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar, ertelenmiş vergi aktif ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(***) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 1,119 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,089 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski**

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

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2022^(*)	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.39	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.42	-	10.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.26	-	15.48
Verilen Krediler	4.20	4.54	-	19.48
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.77	-	6.91
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.01	-	14.08
Diğer Mevduat	0.90	2.38	-	17.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.87	-	15.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	17.60
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.15	4.60	-	16.13

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

31 Aralık 2021^(*)	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	-	0.10	-	13.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.56	-	10.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.54	-	14.35
Verilen Krediler	4.08	4.18	-	19.74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.49	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0.21	-	14.66
Diğer Mevduat	0.34	1.37	-	19.76
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.82	-	15.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	17.43
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.21	4.53	-	15.88

(*) Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

1.a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Ana Ortaklık Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Ana Ortaklık Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

1.ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de aynı şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır. Ek olarak asgari ayda bir kez olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2022	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP			TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,202,856	8,333,135
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13,917,810	7,689,355	1,285,336	768,943
İstikrarlı mevduat	2,129,090	-	106,455	-
Düşük istikrarlı mevduat	11,788,720	7,689,355	1,178,881	768,943
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16,093,780	10,676,725	9,433,308	6,089,034
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	12,251,441	8,059,696	5,778,656	3,658,411
Diğer teminatsız borçlar	3,842,339	2,617,029	3,654,652	2,430,623
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	703,832	700,222	703,832	700,222
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	703,832	700,222	703,832	700,222
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	363,939	363,939	18,197	18,197
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	13,538,971	9,089,015	1,816,442	1,024,406
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			13,257,115	8,600,802
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	176,389	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6,615,135	4,258,817	5,513,945	3,816,581
Diğer nakit girişleri	1,019,626	1,036,021	1,019,626	1,036,021
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7,811,150	5,294,838	6,533,571	4,852,602
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			10,202,856	8,333,135
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,723,544	3,748,200
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152.84%	226.00%

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2022 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Mart 2022	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	168.96%	31.03.2022	141.83%	28.02.2022	152.84%
YP	263.97%	31.03.2022	202.70%	28.02.2022	226.00%

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			9,227,385	7,737,697
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12,535,477	6,397,922	1,165,326	639,796
İstikrarlı mevduat	1,764,520	-	88,230	-
Düşük istikrarlı mevduat	10,770,957	6,397,922	1,077,096	639,796
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,687,537	7,164,117	6,681,742	3,665,466
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	8,979,076	5,626,553	4,226,357	2,368,322
Diğer teminatsız borçlar	2,708,461	1,537,564	2,455,385	1,297,144
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	617,718	618,282	617,718	618,282
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	617,718	618,282	617,718	618,282
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	322,509	322,509	16,125	16,125
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,915,910	8,229,115	1,597,197	912,604
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10,078,108	5,852,273
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	21,148	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,201,124	3,373,740	4,200,246	2,905,894
Diğer nakit girişleri	546,278	558,670	546,278	558,670
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,768,550	3,932,410	4,746,524	3,464,564
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			9,227,385	7,737,697
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,331,584	2,387,709
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			172.96%	324.81%

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2021	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%176.0	30.11.2021	%168.7	31.10.2021	%173.0
YP	%353.9	30.11.2021	%286.0	31.10.2021	%324.8

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

3.a Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, Nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, Nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, Nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla tüm mevduatların Grup'un toplam yükümlülüklerine oranı %54, kullanılan kredilerin %22 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%4). Ek olarak Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 753,471 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 882,314 TL).

3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı Ana Ortaklık Banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Mart 2022 itibari ile türev işlemlere ilişkin alacakların toplamı 857.021 TL'dir (31 Aralık 2021:1,119,502 TL). Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 635,585 TL (31 Aralık 2021: 533,834 TL) olarak bulunmuştur.

3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla vadeli müşteri mevduat tabanının %57'si gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%87). 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %27'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Grup, 753,471 TL'lik ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir. (31 Aralık 2021: 882,314 TL)

3.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Mart 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	840,072	6,203,901	-	-	-	-	-	7,043,973
Bankalar ^(****)	1,564,060	1,266,306	-	756	-	-	(1,145)	2,829,977
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,903	134,289	80,237	346,067	53,009	9,046	1,903	626,454
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****)	-	12,013	47	109,583	2,325,675	745,245	40,038	3,232,601
Krediler ^(****)	-	4,688,779	5,026,756	10,296,772	9,011,706	3,332,434	(364,589)	31,991,858
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ^(****)	-	4	-	2,214,405	3,915,865	73,675	(1,195)	6,202,754
Diğer Varlıklar ^(*) ^(****)	2	347,877	1,521	44,230	5,612	24,088	1,742,532	2,165,862
Toplam Varlıklar	2,406,037	12,653,169	5,108,561	13,011,813	15,311,867	4,184,488	1,417,544	54,093,479
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı ^(***)	4,999	782,426	36,018	-	-	-	-	823,443
Diğer Mevduat	2,648,477	16,675,154	6,331,461	1,622,134	42,945	-	-	27,320,171
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(**)	-	848,911	1,402,693	9,612,192	1,438,851	4,049,171	-	17,351,818
Para Piyasalarına Borçlar	4,646	1,396,276	3,658	877,140	-	-	-	2,281,720
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	475,777	205,672	-	72,022	-	-	753,471
Muhtelif Borçlar	-	88,356	-	-	-	-	832,120	920,476
Diğer Yükümlülükler	18,843	691,783	92,844	303,385	50,234	21,035	3,464,256	4,642,380
Toplam Yükümlülükler	2,676,965	20,958,683	8,072,346	12,414,851	1,604,052	4,070,206	4,296,376	54,093,479
Likidite (Açığı)/ Fazlası	(270,928)	(8,305,514)	(2,963,785)	596,962	13,707,815	114,282	(2,878,832)	-
31 Aralık 2021								
Toplam Aktifler	3,247,662	10,461,371	3,727,107	12,901,956	14,772,893	4,170,562	1,214,884	50,496,435
Toplam Yükümlülükler	3,197,046	20,488,190	9,317,525	7,638,010	2,342,713	3,697,065	3,815,886	50,496,435
Likidite Açığı	50,616	(10,026,819)	(5,590,418)	5,263,946	12,430,180	473,497	(2,601,002)	-

(*) Bilanço yapıldığı aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktif ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakdedilmesi mümkün olan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 4,025,203 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 1,145 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar başlığından 1,195 TL düşülmüştür.

(*****) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahildir. Ek olarak donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu

		31 Mart 2022 (*)	31 Aralık 2021 (*)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	52,107,943	46,547,939
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	463,237	502,670
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	-	-
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark	(3,285,782)	(2,563,024)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark	20,357,441	18,444,964
7	Toplam risk tutarı	69,642,839	62,932,549

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu (Devamı)

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı oranı %9.60 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %9.18). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Mart 2022 (*)	31 Aralık 2021 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	52,107,943	46,547,939
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(155,792)	(152,292)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	51,952,151	46,395,647
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	681,768	1,076,630
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	463,237	502,670
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	1,145,005	1,579,300
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	19,831,465	17,520,624
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,285,782)	(2,563,024)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	16,545,683	14,957,600
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	6,688,299	5,778,087
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	69,642,839	62,932,547
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	9.60%	9.18%

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

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

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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi yaklaşımı Ana Ortaklık Banka’nın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Ana Ortaklık Banka’da risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Ana Ortaklık Banka’nın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Ana Ortaklık Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Ana Ortaklık Banka’da Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşliğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite’siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir.

Ana Ortaklık Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Ana Ortaklık Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Ana Ortaklık Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır.

Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka’nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü'dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29,264,657	30,458,453	2,341,173
2	Standart yaklaşım	29,264,657	30,458,453	2,341,173
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	599,749	960,609	47,980
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	599,749	960,609	47,980
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	327,150	205,400	26,171
17	Standart yaklaşım	327,150	205,400	26,171
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	1,527,345	1,454,675	122,188
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,527,345	1,454,675	122,188
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	31,718,901	33,079,137	2,537,512

ALTERNATİFBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

1. Varlıkların kredi kalitesi

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

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

3. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

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

4. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

5. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

ç. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

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

3. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

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

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

5. Kredi Türevleri

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

6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar****1. Piyasa Riski-standart yaklaşım**

	Cari dönem	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	42,150
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	247,275
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	37,725
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	327,150

	Önceki dönem	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	19,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	174,488
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	11,687
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	205,400

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

f. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

g. Kredi riski azaltım teknikleri

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

ğ. Risk yönetim hedef ve politikaları

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Alternatif Finansal Kiralama, yabancı para finansal kiralama alacaklarını döviz kurundaki değişikliklerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, türev portföyünde bulunan para swap işlemleri aracılığıyla TMS 39 uyarınca nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket’in mevcut portföyünde bulunan yabancı para cinsinden finansal kiralama alacakları “riskten korunma kalem”, para swap işlemleri ise “riskten korunma aracı” olarak belirlenmiştir. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Anapara (*)	Aktif	Pasif	Anapara (*)	Aktif	Pasif
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	14,837,288	64,704	79,253	15,562,132	88,498	69,614
Toplam	14,837,288	64,704	79,253	15,562,132	88,498	69,614

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	29,802	239,568	33,832	537,539
T.C. Merkez Bankası	631,743	6,135,817	790,606	6,096,486
Diğer	4,070	2,973	26	42
Toplam	665,615	6,378,358	824,464	6,634,067

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	631,743	2,373,990	790,606	2,446,047
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3,761,827	-	3,650,439
Toplam	631,743	6,135,817	790,606	6,096,486

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar**

	31 Mart 2022 (*)		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,637	10,432	9,409	12,991
Swap İşlemleri	1,604	129,027	88,954	450,475
Opsiyonlar	413,573	12,167	384,514	16,105
Toplam	416,814	151,626	482,877	479,571

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler**1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4,137	764,810	55,469	986,311
Yurtdışı	-	2,062,175	-	2,336,835
Toplam	4,137	2,826,985	55,469	3,323,146

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Bunun dışında ise 12,010 TL tutarında (31 Aralık 2021: 12,010 TL) gayrimenkul yatırım fonu bulunmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 40,038 TL'dir (31 Aralık 2021: 39,776 TL).

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	3,353,799	2,864,486
Borsada İşlem Gören	3,341,729	2,852,421
Borsada İşlem Görmeyen(*)	12,070	12,065
Hisse Senetleri	40,038	39,776
Borsada İşlem Gören	31,619	31,357
Borsada İşlem Görmeyen	8,419	8,419
Değer Azalma Karşılığı (-)	225,940	201,428
Toplam	3,167,897	2,702,834

(*)Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'nu da içermektedir

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar**

1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	14,208	-	12,942
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	14,208	-	12,942
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	931,560	3,216	851,470	2,932
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13,882	-	9,121	-
Toplam	945,442	17,424	860,591	15,874

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	25,838,508	2,038,519	2,054,844	-
İşletme Kredileri	0	-	-	-
İhracat Kredileri	138,806	4,767	-	-
İthalat Kredileri	0	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,744,884	25,030	-	-
Tüketici Kredileri	189,508	4,300	277	-
Kredi Kartları	62,994	3,592	-	-
Diğer	23,702,316	2,000,830	2,054,567	-
İhtisas Kredileri	0	-	-	-
Diğer Alacaklar	0	-	-	-
Toplam	25,838,508	2,038,519	2,054,844	-

(*) 1,968,373 TL tutarında standart nitelikli ve 461,911 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

Önceki dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	22,360,701	1,865,191	2,041,989	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	229,381	4,733	70,775	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,474,439	22,790	702	-
Tüketici Kredileri	181,151	3,741	360	-
Kredi Kartları	60,629	3,399	-	-
Diğer	20,415,101	1,830,528	1,970,152	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	22,360,701	1,865,191	2,041,989	-

(*)1,517,898 TL tutarında standart nitelikli ve 485,756 TL tutarında yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahil edilmemiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari dönem (*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	159,544	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	431,787

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,195 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Banka, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile risk katılım anlaşması imzalamıştır. Anlaşma uyarınca belirlenen müşteriler özelinde müşteri risklerinin belli bir oranı tutarında banka garantisi alınmıştır (katılım oranları: 80% Ana Ortak-20% Banka) ve buna bağlı olarak beklenen zarar karşılık hesaplaması yapılmıştır.

3. Önceki dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	165,641	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	537,582

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 1,089 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

4. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	17,326	159,601	176,927
Konut Kredisi	-	73,162	73,162
Taşıt Kredisi	231	2,679	2,910
İhtiyaç Kredisi	17,095	83,760	100,855
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,033	-	14,033
Taksitli	2,505	-	2,505
Taksitsiz	11,528	-	11,528
Bireysel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Personel Kredileri-TP	853	11,301	12,154
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	853	11,301	12,154
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,587	-	1,587
Taksitli	249	-	249
Taksitsiz	1,338	-	1,338
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	5,004	-	5,004
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	38,813	170,902	209,715

(*) Kredili mevduat hesabının 141 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	315,019	3,015,311	3,330,330
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	315,019	3,015,311	3,330,330
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	59,206	59,206
İşyeri Kredileri	-	59,206	59,206
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	5,730,165	5,730,165
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,730,165	5,730,165
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	50,864	18	50,882
Taksitli	16,738	18	16,756
Taksitsiz	34,126	-	34,126
Kurumsal Kredi Kartları-YP	74	-	74
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	74	-	74
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	85,003	-	85,003
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	450,960	8,804,700	9,255,660

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	29,930,180	26,259,192
Yurtdışı Krediler	1,691	8,689
Toplam	29,931,871	26,267,881

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	8,899	85,208
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	100,097	47,985
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	452,625	438,239
Toplam	561,621	571,432

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**(i). Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021	150,568	84,603	592,610
Dönem İçinde İntikal (+)	10,334	2,674	18,906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	125,897	23,460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(125,897)	(23,460)	(971)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,979)	(4,614)	(56,476)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2022	20,026	185,100	577,529
Karşılık (-)	8,899	100,097	452,625
Bilançodaki Net Bakiyesi	11,127	85,003	124,904

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2022 (Net)	11,127	85,003	124,904
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20,026	185,100	577,529
Özel Karşılık Tutarı (-)	8,899	100,097	452,625
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	11,127	85,003	124,904
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021 (Net)	65,360	36,618	154,371
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	150,568	84,603	592,610
Özel Karşılık Tutarı (-)	85,208	47,985	438,239
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65,360	36,618	154,371
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(v). TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	68,185
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(68,185)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	63,897
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(63,897)

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkları 6,203,949 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,978,142 TL).

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,160	2,835,463	22,571	2,663,774
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	2,824,395	-	2,310,134
Diğer	51,976	469,955	52,937	928,726
Toplam	74,136	6,129,813	75,508	5,902,634

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	6,129,813	5,807,366
Hazine Bonosu	74,136	75,508
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	6,203,949	5,882,874

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	6,203,949	5,978,142
Borsada İşlem Görenler	6,203,949	5,978,142
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6,203,949	5,978,142

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	5,978,142	4,233,900
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	179,408	1,798,463
Yıl İçindeki Alımlar	73,551	66,900
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(27,152)	(121,121)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	6,203,949	5,978,142

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)****1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri**

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

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	(**)Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	221,564	47,013	4,212	3,197	1,773	2,234	904	-
2 (*)	2,327,409	219,864	38,176	63,818	-	4,476	6,370	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

(**) 31 Mart 2021 verilerini ifade etmektedir.

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	219,864	47,013
Ödenmiş Sermaye	100,000	22,509
Kar Yedekleri	151,674	15,303
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	4,476	9,201
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	(35,242)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,044	-
Katkı Sermaye	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	219,864	47,013

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	225,580	225,580
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı) / Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	225,580	225,580
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

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

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Grup'un toplam 2,430,284 TL finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2,197,290 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	44,696	20,008	84,805	3,693
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	44,696	20,008	84,805	3,693

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 239,999 TL (31 Aralık 2021: 192,767 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktif tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	121,979	28,108	120,452	27,634
Karşılıklar	1,043,661	234,724	893,854	205,584
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(115,178)	(26,491)	(484,742)	(111,489)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	18,774	4,318	14,991	3,448
Mali Zararlardan(*)	-	-	283,913	65,300
Diğer	(3,046)	(660)	9,166	2,290
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)		239,999		192,767

(*)Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktif 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 65,300 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

	1 Ocak -31 Mart 2022	1 Ocak -31 Mart 2021
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	192,767	170,757
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	107,648	12,319
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(60,416)	9,363
31 Mart Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)-Net	239,999	192,439

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı	594,827	224,790
Çıkışlar (-)	(41,948)	(115,049)
Girişler	10,990	485,027
Cari dönem amortismanı (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	45	59
Dönem sonu	563,914	594,827

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****(i). 31 Mart 2022:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	151,877	-	2,130,658	4,277,289	214,779	123,352	120,168	-	7,018,123
Döviz Tevdiat Hesabı	2,009,054	-	2,027,686	10,053,955	584,847	200,373	451,626	-	15,327,541
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,908,763	-	2,006,208	9,679,233	571,610	53,755	104,040	-	14,323,609
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	100,291	-	21,478	374,722	13,237	146,618	347,586	-	1,003,932
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	62,747	-	-	-	-	-	-	-	62,747
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	272,608	-	1,140,519	1,898,941	285,729	625,155	63,004	-	4,285,956
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,691	-	48,931	212,621	-	1	-	-	264,244
Kıymetli Maden Depo Hesabı	149,500	-	27,435	128,959	26,995	893	27,778	-	361,560
Bankalararası Mevduat	13,286	-	759,732	50,381	-	-	44	-	823,443
T.C. Merkez Bankası	8,307	-	719,203	-	-	-	-	-	727,510
Yurtiçi Bankalar	213	-	5,002	-	-	-	-	-	5,215
Yurtdışı Bankalar	4,766	-	35,527	50,381	-	-	44	-	90,718
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,661,763	-	6,134,961	16,622,146	1,112,350	949,774	662,620	-	28,143,614

(ii). 31 Aralık 2021:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	98,337	-	1,141,151	4,048,915	89,921	60,782	131,627	-	5,570,733
Döviz Tevdiat Hesabı	2,436,228	-	3,031,052	10,398,903	242,278	377,007	449,482	-	16,934,950
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2,353,755	-	2,824,121	10,150,773	241,107	187,188	136,751	-	15,893,695
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	82,473	-	206,931	248,130	1,171	189,819	312,731	-	1,041,255
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	42,435	-	-	-	-	-	-	-	42,435
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	379,226	-	1,036,690	1,520,410	121,942	1,238	18,013	-	3,077,519
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2,094	-	29,306	55,128	-	913	-	-	87,441
Kıymetli Maden Depo Hesabı	163,387	-	30,475	114,986	15,936	1,992	23,476	-	350,252
Bankalararası Mevduat	47,179	-	802,866	224,665	-	-	40,296	-	1,115,006
T.C. Merkez Bankası	-	-	267,787	-	-	-	-	-	267,787
Yurtiçi Bankalar	168	-	-	194,502	-	-	-	-	194,670
Yurtdışı Bankalar	47,011	-	535,079	30,163	-	-	40,296	-	652,549
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,168,886	-	6,071,540	16,363,007	470,077	441,932	662,894	-	27,178,336

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)****2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler****i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı (*)	1,784,534	1,147,227	5,234,240	4,424,000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	652,200	556,436	7,256,826	6,741,517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*)İlgili tasarruf mevduatı tutarları 649 TL'lik düz reeskont-iç verim farkını içermektedir (31 Aralık 2021: 492 TL).

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet altındaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	30,416	25,207
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022(*)		31 Aralık 2021(*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,479	8,149	27,020	8,071
Swap İşlemleri	22,416	106,713	126,395	126,500
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	91,269	237,993	58,716	234,736
Toplam	117,164	352,855	212,131	369,307

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:****1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:**

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	358,800	762,133	75,350	1,234,351
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	723,402	1,112,930	595,193	1,430,118
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,747	10,336,472	-	8,985,963
Toplam	1,086,949	12,211,535	670,543	11,650,432

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,037,667	1,485,758	621,261	1,368,406
Orta ve Uzun Vadeli	49,282	10,725,777	49,282	10,282,026
Toplam	1,086,949	12,211,535	670,543	11,650,432

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 417,511 TL (31 Aralık 2021: 274,748 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler**i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	17,434	6,506	31,088	15,835
1-4 Yıl Arası	35,428	15,572	22,467	20,852
4 Yılda Fazla	19,853	13,516	16,767	1,474
Toplam	72,715	35,594	70,322	38,161

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	79,253	-	68,911	703
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	79,253	-	68,911	703

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar****1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası 628 TL tutarında aktüeryal kazanç, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. (31 Mart 2021: 558 TL kayıp).

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı):

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İskonto Oranı (%)	4.09	4.09
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 17,837 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2021: 18,867 TL), 5,409 TL (31 Aralık 2021: 3,986 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Döviz Endeksli Krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	90,862	97,438
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık(*)	336,926	55,000
İkramiye karşılığı	29,172	27,262
Dava Karşılığı	26,887	23,120
Muhtelif alacaklar karşılığı	1,086	-
Diğer	15,332	1,381
Toplam	500,265	204,201

(*)Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55,000 TL'si geçmiş dönemde, 281,926 TL'si cari dönemde ayrılmış 336,926 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 135,273 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 26,408 TL).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)****(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	135,273	26,408
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14,420	12,992
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	16,922	17,455
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	306	291
Ödenecek Katma Değer Vergisi	657	1,939
Diğer	6,850	8,984
Toplam	174,428	68,069

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,133	1,781
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,086	2,577
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	151	127
İşsizlik Sigortası-İşveren	302	253
Diğer	130	118
Toplam	5,802	4,856

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,213,740	2,213,740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermayesi 4,000,000,000.00 TL (Dört milyar Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 4.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)****8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	126,702	(162,564)	(11,477)	(124,354)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	126,702	(162,564)	(11,477)	(124,354)

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı Bakiye	22	19
Dönem net karı	-	3
Dağıtılan temettü	-	-
Azınlık hakkından satın alma	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	22	22

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar****1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı**

Doğrudan Borçlandırma Sistemi kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam 412,014 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 307,116 TL).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan önemli tutarda muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Akreditifler	3,213,940	4,023,803
Banka aval ve kabulleri	403,927	364,331
Garantiler	-	-
Toplam	3,617,867	4,388,134

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kesin teminat mektupları	9,379,416	8,612,479
Avans teminat mektupları	871,255	818,221
Geçici teminat mektupları	69,159	110,650
Gümrüklere verilen teminat mektupları	197,039	195,872
Toplam	10,516,869	9,737,222

3. Gayrinakdi krediler:**(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,605,360	4,186,293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,243,000	1,642,227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,362,360	2,544,066
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,529,376	9,939,063
Toplam	14,134,736	14,125,356

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	527,457	115,374	258,723	22,928
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	155,011	56,238	185,267	77,331
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,740	-	8,030	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	695,208	171,612	452,020	100,259

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	17,105	-	11,634	-
Yurtiçi Bankalardan	2,367	539	1,180	91
Yurtdışı Bankalardan	437	1,082	389	879
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,909	1,621	13,203	970

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5,872	149	682	115
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	174,032	24,360	31,615	4,938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,243	79,087	1,248	43,322
Toplam	181,147	103,596	33,545	48,375

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	32,709	137,192	12,131	88,028
T.C. Merkez Bankasına	4,126	-	2,736	-
Yurtiçi Bankalara	28,536	265	9,395	4,922
Yurtdışı Bankalara	47	136,927	-	83,106
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	54,841	-	39,446
Toplam (*)	32,709	192,033	12,131	127,474

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	31,692	19,888

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

31 Mart 2022	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	33,855	-	-	-	-	-	33,855
Tasarruf Mevduatı	-	74,888	193,731	6,249	4,901	4,943	-	284,712
Resmî Mevduat	-	3	-	-	-	-	-	3
Ticari Mevduat	-	68,386	75,124	7,047	11,916	1,653	-	164,126
Diğer Mevduat	-	1,198	8,577	-	25	3	-	9,803
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	178,330	277,432	13,296	16,842	6,599	-	492,499
Yabancı Para								
DTH	-	5,633	42,574	1,992	1,859	3,815	-	55,873
Bankalar Mevduatı	-	506	-	-	-	-	-	506
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	49	167	50	4	108	-	378
Toplam	-	6,188	42,741	2,042	1,863	3,923	-	56,757
Genel Toplam	-	184,518	320,173	15,338	18,705	10,522	-	549,256

31 Mart 2021	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8,078	-	-	-	-	-	8,078
Tasarruf Mevduatı	-	23,588	172,157	7,227	3,948	3,063	749	210,732
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Mevduat	-	46,907	94,708	343	2,135	-	-	144,093
Diğer Mevduat	-	217	2,155	52	24	1	-	2,449
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	78,791	269,020	7,622	6,107	3,064	749	365,353
Yabancı Para								
DTH	-	2,624	32,401	1,115	1,236	2,652	-	40,028
Bankalar Mevduatı	-	418	-	-	-	-	-	418
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	16	133	5	1	24	-	179
Toplam	-	3,058	32,534	1,120	1,237	2,676	-	40,625
Genel Toplam	-	81,849	301,554	8,742	7,344	5,740	749	405,978

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi**

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

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

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

ç. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kar	35,452,890	25,943,664
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7,650	14,298
Türev Finansal İşlemlerden	657,817	731,715
Kambiyo İşlemlerinden Kar	34,787,423	25,197,651
Zarar (-)	35,420,897	25,973,224
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7,261	2,339
Türev Finansal İşlemlerden	338,757	373,550
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35,074,879	25,597,335
Net Kar/(Zarar)	31,993	(29,560)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, elden çıkarılacak kıymetlerden elde edilen gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyetlere ilişkin gelirleri içermektedir. Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 37,322 TL (31 Mart 2021: 18,411 TL)'dir.

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(151,124)	37,828
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(17,521)	3,110
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(122,008)	(11,738)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(11,595)	46,456
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,954	2,547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1,954	2,547
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (**)	278,096	29,625
Toplam	128,926	70,000

(*)Üçüncü Bölüm VII nolu dipnot ve Beşinci Bölüm 1.f de açıklanan hususun sonucu olarak 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılık iptali burada gösterilmektedir.

(**)31 Mart 2022 itibarıyla 273,543 TL'lik kısmi Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderinden oluşmaktadır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)****f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Personel Giderleri	74,091	59,797
Kıdem Tazminatı Karşılığı	343	190
İzin karşılığı	1,455	911
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,030	10,801
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	1,248	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,593	6,564
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	44,379	29,835
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,191	336
Bakım ve Onarım Giderleri	1,165	592
Reklam ve İlan Giderleri	2,062	1,222
Diğer Giderler	38,961	27,685
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,596	532
Diğer (*)	22,293	10,942
Toplam	165,028	119,572

(*) Diğer giderler içinde yer alan 16,940 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 5,353 TL'dir (31 Mart 2021: 7,462 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 3,480 TL'dir)

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

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup'un cari vergi gideri 148,561 TL'dir (31 Mart 2021: 2,765 TL). 107,648 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2021: 12,319 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

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

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**

- 1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,244,271 TL (31 Mart 2021: 713,562 TL). Faiz giderleri 872,433 TL (31 Mart 2021: 584,446 TL) olarak gerçekleşmiştir.
 - 2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.
- i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kredi Kartı Pos Komisyon	14,223	11,408
Bankacılık Hizmet Gelirleri	5,895	5,770
Sigorta Komisyonları	4,786	2,706
Kredi Erken Kapama Tazminatları	471	626
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	445	397
Havale Komisyonları	193	110
Aracılık Komisyonları	2,191	1,868
Ekspertiz Komisyonları	542	211
İhracat Akreditifleri Komisyonları	-	39
Portföy yön. Kom.	244	126
Diğer	4,531	4,658
Toplam	33,521	27,919
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Takas Komisyon Gideri	5,824	7,199
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	14,748	8,459
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	437	848
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	17	5,096
Havale Komisyonları	334	197
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	772	325
TCMB Bankalararası Para Piyasası	202	72
Diğer(*)	8,360	868
Toplam	30,694	23,064

(*) Banka'nın, ana ortağı The Commercial Bank (P.S.Q.C.) ile imzaladığı risk katılım anlaşması uyarınca anlaşmaya konu risklerin %2'si oranında hesaplanan komisyon tutarını içermektedir.

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Azınlık Haklarına Ait Kar/(Zarar)	-	1

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar**a. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler****31 Mart 2022**

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	12,942	851,470	2,932
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14,208	931,560	3,216
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	178	13,356	155

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacaklarını da içermektedir.

31 Aralık 2021

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	12,485	632,308	2,199
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	12,942	851,470	2,932
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	-	-	35	97	8,150	-

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

(**) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları da içermektedir.

(***) 31 Mart 2021 bakiyelerini ifade etmektedir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****VII. Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

- a. Ana Ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Mevduat						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	36,662	77,278
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	65,235	36,662
Mevduat Faiz Gideri (***)	-	-	-	-	7	1

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

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(***) 31 Mart 2021 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	(77)	(14)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

(***) 31 Mart 2021 bakiyelerini ifade etmektedir.

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	65,235	0.23%
Gayrinakdi krediler	17,424	0.12%
Nakdi krediler	931,560	3.07%
Sermaye benzeri krediler	1,125,082	27.76%

Söz konusu işlemler Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Grup'un dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup'un toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %2.13'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %1.93).

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Grup üst yönetimine 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 11,022 TL (31 Mart 2021: 9,804 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 23 Nisan 2022 Tarih ve 2022-24 Sayılı Basın açıklaması ile, Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıkların, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanacağı duyurulmuştur.

ALTERNATİFBANK A.Ş.**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)***ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Şubat 2022	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Negatif

Moody's: Ocak 2022	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Mart 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 28 Nisan 2022 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu****Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Banka'nın 1 Ocak - 31 Mart 2022 faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu konsolide bazda seçilmiş finansal verileri aşağıdadır.

GERÇEKLEŞTİRİLEN HACİMLER	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2021
Krediler	31,990,663	27,823,572	22,748,981
Menkul Değerler	9,429,860	8,729,577	5,718,258
Mevduat	28,143,614	27,178,336	19,159,993
Toplam Aktif	54,093,480	50,496,435	39,716,678
Özkaynak	2,936,256	2,609,952	2,514,666
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	172,704	100,525	(50,867)
Kar/(Zarar)	131,791	76,544	(41,313)

YÖNETİM KURULU BAŞKANINDAN

Değerli Paydaşlarımız,

2022'nin ilk aylarıyla birlikte artık pandemi sürecinin etkilerini geride bıraktığımızı düşünürken, ekonomileri doğrudan etkileyen yeni jeopolitik risklerin gündeme geldiğini görüyoruz. Türkiye'de ve dünyada, yaşanan bu belirsizliklerle birlikte küresel ölçekteki enflasyon sürecine dair alınan önlemler önümüzdeki dönemler için belirleyici rol oynayacak. Yılın devamında bu risk faktörlerinin kademeli olarak gündemdeki etkilerinin dengeleneceğini, ancak belli ölçüde de devam edebileceği bir süreç yaşayacağımızı düşünüyoruz.

Geride bıraktığımız yılın ilk çeyreğine ekonomi perspektifinden baktığımızda, Ukrayna ile Rusya arasında devam eden savaş ağırlıklı olarak Avrupa bölgesini etkilese de, küresel bazda emtia fiyatlarının fazlasıyla yükselmesine sebep oldu. Bu gelişmeler ışığında dünyanın önde gelen Merkez Bankaları, bu süreci de dikkate alarak, para politikalarını sıkılaştırma sürecine hız vermeye başladı. Bu kapsamda dünya ekonomisinde büyüme beklentileri de 2022 yılı başındaki %4 seviyelerinden %3 - %3,5 bandına doğru revize ediliyor. Dolayısıyla 2022'de devam etmesi beklenen sıkı para politikası uygulamalarının büyümeyi de kademeli olarak sınırlandırmaya devam edeceğini öngörüyoruz. Enflasyonda ise 2022'nin genelindeki belirsizliklerin, ancak yılın ikinci yarısında dengelenmesini bekliyoruz.

Türkiye ekonomisine baktığımızda ise 2021 yılında elde edilen %11 seviyesindeki güçlü büyümenin ardından, ihracata dayalı büyüme performansının 2022'nin ilk aylarında da devam ettiğini gözlemliyoruz. Türkiye'nin ihracatta gösterdiği bu başarılı performansta, dış ticareti odağına alan Alternatif Bank'ın da katkısı olmasından son derece mutluluk duyuyoruz. Yılın devamında da ihracattaki bu güçlü performansın devam edeceğine inanıyoruz. Diğer taraftan, ülkede cari dengenin sağlanması amacıyla belirlenen hedeflere ulaşılabilmesi için, küresel emtia fiyatları ve turizmdeki performans kritik rol oynayacak. Enflasyonda yılın sonlarına doğru gerileme görülebileceği beklenirken, ekonomi politikası adına atılacak yeni adımların, hem büyüme hem de enflasyonun seyri açısından temel belirleyici faktörler olacağını düşünüyoruz.

Commercial Bank olarak, her vesileyle ifade ettiğimiz gibi, Türkiye'yi çok önemli bir pazar ve iş ortağı olarak görüyoruz. Ekonomide yaşanan belirsizliklere rağmen Alternatif Bank'ın tecrübeli yönetim ekibine ve yetkin çalışanlarına duyduğumuz güvenle bankamıza desteğimizi sürdürüyoruz. Alternatif Bank bu yıl Türk bankacılık sektöründe 30. yılını kutlarken, Türkiye ve Katar arasındaki köprü göreviyle 'Danışman ve Basiretli Bankacılık' anlayışıyla, yetkin insan kaynağı ve paydaşlarının desteğiyle büyüme yolculuğuna da başarıyla devam ediyor. Nitekim zorlu geçen yılın ilk çeyreğinde ortaya koyduğu performans ve elde ettiği finansal sonuçlar, Bankamızın istikrarlı bir şekilde hedeflerine emin adımlarla ilerlediğini ortaya koyuyor. Bu yolda kendilerine sunduğumuz desteklerle ülke ekonomisine ve bölgesel ticaretin gelişimine katkılarının artarak devam edeceğine inanıyoruz.

Saygılarımla,
Omar Hussain Alfardan
Yönetim Kurulu Başkanı

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

BANKA GENEL MÜDÜRÜNDEN

Değerli Paydaşlarımız,

Pandeminin etkilerini kısmen azaldığı, ancak ekonomik yansımalarını hissetmeye devam ettiğimiz zorlu 2021'in ardından, gerek insan sağlığı gerekse ekonomik gelişmeler açısından daha umutlu başladığımız, yılın ilk çeyreğinde Rusya – Ukrayna arasında tırmanan gerilimle birlikte küresel ekonomide yeni belirsizlikler ve dengesizliklerle yüz yüze kaldık.

Pandeminin etkilerinin geride kalmasının ardından oluşan talebe ek olarak, jeopolitik risklerin de etkisiyle küresel bazda artan bir enflasyon süreci yaşamaya başladık. Enflasyondaki bu eğilim küresel para politikalarında sıkılaşmayı beraberinde getirse de, halen küresel büyüme beklentilerinin nispeten güçlü kaldığını görüyoruz. Türkiye ekonomisine baktığımızda ise yılın ilk çeyreğinde alınan önlemlerin getirdiği dengelenme ve güçlü ihracata bağlı büyüme performansının başarılı bir şekilde sürdüğünü söyleyebiliriz. Enflasyonun yüksek seviyelerde devam etmesi, diğer tarafta TCMB'nin aldığı ve alabileceği yeni önlemlerin etkileri, 2022 yılı genelindeki ekonomik tabloyu belirleyecek.

Alternatif Bank olarak, ekonomi dinamiklerinin böylesine değişkenlik gösterdiği ve makroekonomik çerçevede belirsizliklerin devam ettiği 2022'nin ilk çeyreğini, belirlediğimiz hedefler doğrultusunda başarılı sonuçlarla tamamladık. Basiretli bankacılık anlayışımızla, uzman çalışma arkadaşlarımızın özverili katkısıyla, müşterilerimize, paydaşlarımıza ve ekonomiye yarattığımız değeri artırıp bu dönemi güçlenerek geride bıraktık. Bu yıl Alternatif Bank'ın Türk bankacılık sektöründe 30. yılını kutlarken, Bankamız için belirlediğimiz uzun dönemli hedeflere güçlü adımlarla ilerlemenin mutluluğunu yaşıyoruz.

2022 ilk çeyrek konsolide rakamlarımıza baktığımızda, toplam aktif büyüklüğümüzün 2021'e göre %7'lik artışla 54 milyar TL seviyesine ulaştığını görüyoruz. Bu dönemde Bankamızın nakdi (finansal kiralama alacakları dâhil) ve gayri nakdi kredilerle ülke ekonomisine sağladığı destek yine geçtiğimiz yılın sonuna göre %10'luk artışla 46 milyar TL olurken, mevduat hacmimiz ise 28,1 milyar TL'ye ulaştı. Bu büyümede Türk Lirası cinsi mevduat hacminde gösterdiğimiz %33'lük gelişimin önemli katkısı bulunuyor. Bilançomuzdaki bu büyümenin yanında Bankamız özkaynakları da %13'lük artışla 2,9 milyar TL seviyesine ulaşırken, sermaye yeterlilik rasyomuz ise bu dönemde %23.43 oldu. 2022 ilk çeyrek itibarıyla ortaya koyduğumuz başarılı performansla, Alternatif Bank'ın konsolide net kârı 132 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bireysel bankacılık, Alternatif Bank olarak yeni büyüme alanı kabul ettiğimiz ve dijitalle insana dokunmayı en iyi harmanlayan banka olarak öne çıkmayı hedeflediğimiz bir segment olarak bizim için ayrı bir önem taşıyor. Nitekim teknoloji ve müşteri analitiğine yaptığımız sistemli yatırımların sonucunu müşteri tabanında genişleme ve mevduat hacminde artış olarak görüyoruz. 2021 yılı genelinde müşterilerimizin %36'sını dijitalden kazanırken, 2022 yılı Mart ayında büyük bir sıçrayış gerçekleştirerek dijitalin payını %55'e yükselttik. Toplam dijital kazanım payı içinde görüntülü görüşme ile kazandığımız müşterilerimizin payı da %66 oldu.

Dijital kanallarımızın getirdiği ivmeyi, tabana yayılma ve müşteri kazanımı açısından fazlasıyla önem taşıyan VOV Hesap ve Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabına yönelik çalışmalarla destekledik. Bireysel müşterilerimize avantajlar sağlayan VOV Hesap mevduat hacmi ürün tarihinin en yüksek rakamlarına ulaştı ve yılın ilk çeyreğinde yaklaşık 3 kat büyüdü. 2021 sonunda hayata geçen Hazine ve TCMB Kur Korumalı Mevduat tarafındaki hacmimiz ise 2022 ilk çeyreğinde toplam TL mevduatımızın yaklaşık %31'ine ulaştı. Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı ürününü ülkemizde dijital kanaldan kullanıma açan öncü bankalardan biri olduk ve bu alanda da müşterilerimize Alternatif Bank farkını yaşıttık.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Alternatif Bank olarak, bankacılık sektöründe giderek daha sık duymaya başladığımız “ekosistem bankacılığı” alanında her segmentten müşteriye bir bankanın ötesinde, bir ekosistem şeklinde hizmet vererek fark yaratmayı hedefliyoruz. Dijital kanallarda ürün ve hizmetlerimizi geliştirerek, iş ortaklıkları yaratarak, müşterilerimiz ve onların değer zincirlerine uçtan uca tasarlanmış, bütünsel hizmetler sunmak stratejik önceliklerimiz arasında yer alıyor. Ekosistemi büyütürken müşterilerimizin nakit akışında ana bankası olmayı hedefliyor, terzi usulü hizmet vererek derinleşmeye devam ediyoruz. “Basiretli ve Danışman Bankacılık” anlayışıyla yürüttüğümüz bu yolda, hayata geçirdiğimiz uygulamaların prestijli ödüllerle taçlanması bize ayrı bir gurur veriyor. Bankamız, her yıl teknoloji alanında projeleri ödüllendiren “IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri” kapsamında Big Data & Analytics kategorisinde “Ekosistem Bankacılığı” projesiyle ödüle layık görüldü.

Alternatif Bank olarak kendimizi “Basiretli ve Danışman” bankacılar olarak tanımlarken, bunun özünde attığımız her adımın insana, topluma kalıcı fayda yaratması anlayışı yatıyor. Bu anlayışın çok önemli bir yansımasını da 2019 yılında hayata geçirdiğimiz Engelsiz Bankacılık çalışmaları oluşturuyor. “Engelsiz Bankacılık” çatısı altında, bu yıl 3.’sünü düzenlediğimiz Engelsiz Bankacılık Ideathonu ile bir kez daha gençlerimizle bir araya geldik. Her sene daha fazla öğrencinin katılımıyla gerçekleşen etkinliğin finalinde takımlar, engelsiz bankacılık alanında geleceğe yön verecek, uygulanabilir yaratıcı çözümlerini paylaştı. Dereceye giren projelerin hayata geçirilmesi için destekleyerek kalıcı bir değere dönüştürmeyi amaçlıyoruz.

Alternatif Bank olarak Türk bankacılık sektöründe 30. yılımızı kutladığımız 2022’ye hedeflerimiz doğrultusunda başlamanın mutluluğu ve motivasyonu, uzun vadeli büyüme hedeflerimize kararlılıkla ilerliyoruz. Bu yolculukta, alanında yetkin insan kaynağımız, 30 yılın kazanımlarıyla elde ettiğimiz deneyim ve kurumsal kültürümüze temel teşkil eden ‘Danışman, Basiretli ve Sorumlu Bankacılık’ anlayışımız bize güç veriyor. Atmış olduğumuz yenilikçi adımlar, hissedarımız Commercial Bank’ın güven ve desteği, Alternatif Bank’ın yolunu aydınlatıyor. İnsan odaklı bankacılık yaklaşımıyla, müşterilerimiz, paydaşlarımız ve ülke ekonomisi için değer yaratmak, sunduğumuz katkıları arttırmak için var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz. Bu yolculukta tüm çalışma arkadaşlarıma, bize değer katan müşterilerimize, desteğini her zaman yanımızda gördüğümüz hissedarımıza, bize rehber olan Yönetim Kurulumuza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Kaan Gür

Genel Müdür