

**BURGAN BANK A.Ş.**

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

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Burgan Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### Giriş

Burgan Bank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

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

## *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Burgan Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Diğer Husus*

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 2 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 16 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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



Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Kasım 2021



## BURGAN BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

12 Kasım 2021



Emin Hakan EMINSOY  
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Murat DİNÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür



Zeynep BOZKURT  
Genel Müdür Yardımcısı  
Mali İşler



Bahadır AKSU  
Bölüm Başkanı  
Genel Muhasebe Vergi ve  
Yasal Raporlama



Halil CANTEKİN  
Denetim Komitesi  
Başkanı



Adrian Alejandro GOSTUSKI  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Bahadır AKSU / Bölüm Başkanı  
Tel No : 0 212 371 34 88  
Faks No : 0 212 371 42 48

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi .....	3
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama .....	4
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama .....	5
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	6
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	6
VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller .....	6

### İKİNCİ BÖLÜM

#### GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

### BESİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):**

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

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

Banka'nın sermayesi 1.890.000.000 tam TL'dir.

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

Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	Emin Hakan Eminsoy	Başkan	Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri: (*)</b>	Abdelkarim A. S. Kabariti	Başkan Vekili	Lisans
	Adrian Alejandro Gostuski	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Alev Göçmez	Üye	Yüksek Lisans
	Halil Cantekin	Üye	Lisans
	Osama T. Al Ghousein	Üye	Lisans
	Khaled F.A.O. Alzouman	Üye	Lisans
	Hasan Kılıç	Üye	Lisans
	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür:</b>	Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Vekilleri: (**)</b>	Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Lisans
	Zeynep Bozkurt	Mali İşler	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları: (***)</b>	Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	Lisans
	Cihan Vural	İç Sistemler	Lisans
	Rasim Levent Ergin	İnsan Kaynakları	Yüksek Lisans
	Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Lisans
	Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	Lisans
	Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans
	Zeynep Bozkurt	Mali İşler	Yüksek Lisans
	Ayşen Aslı Koçer	Birikim Yönetimi	Lisans
	Yener Yazlalı	Krediler	Yüksek Lisans
<b>Denetim Komitesi:</b>	Halil Cantekin	Başkan	Lisans
	Adrian Alejandro Gostuski	Üye	Yüksek Lisans

(\*) Abdelkarim A. S. Kabariti, 4 Kasım 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili olarak göreve başlamıştır.

(\*\*) Zeynep Bozkurt, 11 Kasım 2021 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(\*\*\*) Yener Yazlalı, 2 Ağustos 2021 tarihinde Krediler Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.



## BURGAN BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

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

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 32 (31 Aralık 2020: 32) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.027 (31 Aralık 2020: 1.042) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**GRUP'UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI**

- I. Konsolide bilanço (Konsolide finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

**BURGAN BANK A.Ş**

**30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)**

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30/09/2021			31/12/2020		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>2.037.028</b>	<b>5.417.412</b>	<b>7.454.440</b>	<b>1.289.975</b>	<b>3.717.548</b>	<b>5.007.523</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>739.777</b>	<b>5.116.924</b>	<b>5.856.701</b>	<b>393.578</b>	<b>3.338.091</b>	<b>3.731.669</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	287.449	4.048.803	4.336.252	236.800	3.033.781	3.270.581
1.1.2 Bankalar	I-c	427.859	1.068.121	1.495.980	25.244	304.310	329.554
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		24.500	-	24.500	131.550	-	131.550
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		31	-	31	16	-	16
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-b</b>	<b>6.042</b>	<b>28.679</b>	<b>34.721</b>	<b>606</b>	<b>82.251</b>	<b>82.857</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		708	8.537	9.245	606	32.178	32.784
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5.334	20.142	25.476	-	50.073	50.073
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>I-d</b>	<b>425.036</b>	<b>109.117</b>	<b>534.153</b>	<b>262.892</b>	<b>154.018</b>	<b>416.910</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		417.362	97.274	514.636	255.218	144.122	399.340
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	11.843	19.517	7.674	9.896	17.570
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>I-l</b>	<b>866.173</b>	<b>162.692</b>	<b>1.028.865</b>	<b>632.899</b>	<b>143.188</b>	<b>776.087</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		97.654	115.817	213.471	146.782	138.880	285.662
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		768.519	46.875	815.394	486.117	4.308	490.425
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>9.101.713</b>	<b>11.902.293</b>	<b>21.004.006</b>	<b>7.781.438</b>	<b>12.004.232</b>	<b>19.785.670</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>I-e-f</b>	<b>9.282.880</b>	<b>9.725.140</b>	<b>19.008.020</b>	<b>7.828.034</b>	<b>9.765.845</b>	<b>17.593.879</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>I-k</b>	<b>785.632</b>	<b>2.396.710</b>	<b>3.182.342</b>	<b>745.171</b>	<b>2.463.519</b>	<b>3.208.690</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>I-e</b>	-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>I-g</b>	-	<b>680.931</b>	<b>680.931</b>	-	<b>510.403</b>	<b>510.403</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	680.931	680.931	-	510.403	510.403
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>I-e-f</b>	<b>966.799</b>	<b>900.488</b>	<b>1.867.287</b>	<b>791.767</b>	<b>735.535</b>	<b>1.527.302</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>I-o</b>	<b>787.816</b>	-	<b>787.816</b>	<b>613.988</b>	-	<b>613.988</b>
3.1 Satış Amaçlı		787.816	-	787.816	613.988	-	613.988
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>I-h</b>	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>I-i</b>	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>I-j</b>	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>649.314</b>	-	<b>649.314</b>	<b>573.200</b>	-	<b>573.200</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>40.314</b>	-	<b>40.314</b>	<b>43.623</b>	-	<b>43.623</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		40.314	-	40.314	43.623	-	43.623
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>I-m</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>5.940</b>	-	<b>5.940</b>	<b>27.373</b>	-	<b>27.373</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>I-n</b>	<b>81.602</b>	-	<b>81.602</b>	<b>118.760</b>	-	<b>118.760</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>I-p</b>	<b>340.027</b>	<b>45.841</b>	<b>385.868</b>	<b>262.847</b>	<b>44.045</b>	<b>306.892</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>13.043.754</b>	<b>17.365.546</b>	<b>30.409.300</b>	<b>10.711.204</b>	<b>15.765.825</b>	<b>26.477.029</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

### 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)

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

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30/09/2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>							
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>II-a</b>	6.426.429	11.999.726	18.426.155	4.026.297	9.821.151	13.847.448
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>II-c</b>	370.171	5.037.064	5.407.235	495.281	6.163.571	6.658.852
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		26.821	139.818	166.639	34.605	238.918	273.523
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>II-d</b>	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-b</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-g</b>	203.900	111.808	315.708	232.139	263.416	495.555
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		96.211	67.886	164.097	175.740	224.843	400.583
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		107.689	43.922	151.611	56.399	38.573	94.972
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	<b>II-f</b>	77.078	56	77.134	76.331	771	77.102
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>II-h</b>	262.752	16.992	279.744	282.462	61.324	343.786
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		50.752	-	50.752	41.997	-	41.997
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		212.000	16.992	228.992	240.465	61.324	301.789
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>II-i</b>	31.019	-	31.019	57.463	-	57.463
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	<b>II-i</b>	950	-	950	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>II-j</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>II-k</b>	-	2.229.523	2.229.523	-	2.228.521	2.228.521
14.1 Krediler		-	2.229.523	2.229.523	-	2.228.521	2.228.521
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>II-e</b>	419.131	864.511	1.283.642	237.666	587.056	824.722
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>II-l</b>	2.196.394	(4.843)	2.191.551	1.689.140	(19.083)	1.670.057
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.890.000	-	1.890.000	1.535.000	-	1.535.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(2.532)	-	(2.532)	(736)	-	(736)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(2.532)	-	(2.532)	(736)	-	(736)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		17.956	-	17.956	17.956	-	17.956
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		44.836	(4.843)	39.993	12.438	(19.083)	(6.645)
16.5 Kâr Yedekleri		124.482	-	124.482	398.179	-	398.179
16.5.1 Yasal Yedekler		25.728	-	25.728	24.839	-	24.839
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		98.754	-	98.754	373.340	-	373.340
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		121.652	-	121.652	(273.697)	-	(273.697)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(6.283)	-	(6.283)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		121.652	-	121.652	(267.414)	-	(267.414)
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>10.014.645</b>	<b>20.394.655</b>	<b>30.409.300</b>	<b>7.131.384</b>	<b>19.345.645</b>	<b>26.477.029</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30/09/2021			31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		7.571.493	39.837.109	47.408.602	5.569.605	38.682.730	44.252.335
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>III-a-2-3</b>	1.252.012	4.278.195	5.530.207	992.145	4.179.622	5.171.767
1.1. Teminat Mektupları		1.252.012	1.114.620	2.366.632	992.145	1.562.036	2.554.181
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		13.090	350	13.440	14.924	358	15.282
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1.238.922	1.114.270	2.353.192	977.221	1.561.678	2.538.899
1.2. Banka Kredileri		-	100.313	100.313	-	171.038	171.038
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	100.313	100.313	-	171.038	171.038
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1.511.423	1.511.423	-	1.117.312	1.117.312
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1.511.423	1.511.423	-	1.117.312	1.117.312
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	1.551.839	1.551.839	-	1.329.236	1.329.236
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>III-a-1</b>	868.635	1.458.683	2.327.318	824.940	1.300.616	2.125.556
2.1. Cayılamaz Taahhütler		868.635	1.458.683	2.327.318	824.940	1.300.616	2.125.556
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		429.477	1.124.136	1.553.613	555.391	1.163.870	1.719.261
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	334.547	334.547	-	136.746	136.746
2.1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		271.925	-	271.925	196.854	-	196.854
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme Taahhütlerimiz		79.979	-	79.979	72.695	-	72.695
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		87.254	-	87.254	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		5.450.846	34.100.231	39.551.077	3.752.520	33.202.492	36.955.012
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.198.175	8.980.418	11.178.593	907.234	6.946.783	7.854.017
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.198.175	8.980.418	11.178.593	907.234	6.946.783	7.854.017
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		3.252.671	25.119.813	28.372.484	2.845.286	26.255.709	29.100.995
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		34.333	296.816	331.149	24.096	164.866	188.962
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23.328	141.861	165.189	16.564	79.529	96.093
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11.005	154.955	165.960	7.532	85.337	92.869
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.130.039	21.238.964	23.369.003	2.470.994	24.957.971	27.428.965
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		391.720	8.338.944	8.730.664	175.511	10.006.154	10.181.665
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.738.319	7.009.644	8.747.963	2.295.483	8.128.375	10.423.858
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2.945.188	2.945.188	-	3.411.721	3.411.721
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	2.945.188	2.945.188	-	3.411.721	3.411.721
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.028.642	3.527.512	4.556.154	350.196	1.132.872	1.483.068
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		379.337	1.868.075	2.247.412	165.033	561.256	726.289
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		649.305	1.659.437	2.308.742	185.163	571.616	756.779
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		59.657	56.521	116.178	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		59.657	-	59.657	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	56.521	56.521	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		113.998.616	173.689.471	287.688.087	78.343.108	153.836.559	232.179.667
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		3.077.778	3.099.214	6.176.992	5.749.144	2.522.930	8.272.074
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1.550.841	1.413.065	2.963.906	4.596.545	1.037.420	5.633.965
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.431.423	143.486	1.574.909	1.116.771	130.300	1.247.071
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		19.969	9.301	29.270	10.304	12.978	23.282
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		75.545	1.533.362	1.608.907	25.524	1.342.232	1.367.756
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		110.700.662	170.590.257	281.290.919	72.373.788	151.313.629	223.687.417
5.1. Menkul Kıymetler		187.781	-	187.781	286.197	-	286.197
5.2. Teminat Senetleri		22.020.190	27.249.754	49.269.944	21.605.410	23.723.645	45.329.055
5.3. Emtia		3.682.475	4.056.633	7.739.108	3.365.837	3.444.097	6.809.934
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		74.944.597	60.296.367	135.240.964	37.700.884	52.755.839	90.456.723
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		9.865.619	78.987.503	88.853.122	9.415.460	71.390.048	80.805.508
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		220.176	-	220.176	220.176	-	220.176
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		121.570.109	213.526.580	335.096.689	83.912.713	192.519.289	276.432.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## 30 EYLÜL 2021 VE 30 EYLÜL 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

I.	GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş 01/01/2021- 30/09/2021	Denetimden Geçmiş 01/01/2020- 30/09/2020	Denetimden Geçmiş 01/07/2021- 30/09/2021	Denetimden Geçmiş 01/07/2020- 30/09/2020
	<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>					
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>IV-a</b>	<b>1.898.317</b>	<b>1.382.066</b>	<b>678.760</b>	<b>448.862</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.263.087	917.261	444.495	295.940
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		27.250	-	10.905	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		46.830	20.809	21.310	4.632
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		17.958	27.257	1.188	8.330
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		63.166	40.855	23.042	16.704
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.573	1.236	236	299
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		34.142	21.010	12.823	7.769
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		27.451	18.609	9.983	8.636
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		175.914	182.857	54.314	63.397
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		304.112	193.027	123.506	59.859
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-b</b>	<b>1.426.245</b>	<b>830.027</b>	<b>515.066</b>	<b>269.513</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		771.326	364.228	281.000	119.075
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		221.961	240.304	70.016	73.337
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.331	7.124	555	2.362
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		8.809	7.256	2.837	2.340
2.6	Diğer Faiz Giderleri	IV-k	421.818	211.115	160.658	72.399
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>472.072</b>	<b>552.039</b>	<b>163.694</b>	<b>179.349</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>27.920</b>	<b>29.731</b>	<b>12.797</b>	<b>9.538</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		44.356	41.369	16.404	14.690
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		27.528	20.143	9.531	6.478
4.1.2	Diğer	IV-k	16.828	21.226	6.873	8.212
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.436	11.638	3.607	5.152
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere (-)		473	95	420	22
4.2.2	Diğer (-)	IV-k	15.963	11.543	3.187	5.130
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>46</b>	<b>8</b>		
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>IV-c</b>	<b>85.005</b>	<b>115.059</b>	<b>14.012</b>	<b>64.311</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		25.230	30.949	8.272	3.819
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		183.405	(23.991)	59.212	(36.899)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(123.630)	108.101	(53.472)	97.391
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>IV-d</b>	<b>195.511</b>	<b>48.913</b>	<b>55.792</b>	<b>22.156</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>780.554</b>	<b>745.750</b>	<b>246.295</b>	<b>275.354</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-e</b>	<b>208.586</b>	<b>375.715</b>	<b>33.105</b>	<b>154.561</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-e</b>		<b>2.732</b>		<b>2.665</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>196.363</b>	<b>178.226</b>	<b>68.087</b>	<b>60.508</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>IV-f</b>	<b>224.122</b>	<b>178.197</b>	<b>80.073</b>	<b>50.311</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>151.483</b>	<b>10.880</b>	<b>65.030</b>	<b>7.309</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>					
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>					
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>					
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>IV-g</b>	<b>151.483</b>	<b>10.880</b>	<b>65.030</b>	<b>7.309</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>IV-h</b>	<b>(29.831)</b>	<b>(659)</b>	<b>(19.277)</b>	<b>(331)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.765	7.834	1.420	(19.116)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		122.387	73.727	8.400	54.351
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		96.321	80.902	(9.457)	34.904
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)</b>	<b>IV-i</b>	<b>121.652</b>	<b>10.221</b>	<b>45.753</b>	<b>6.978</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>					
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					
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>					
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					
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX±XXI)</b>					
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>					
23.1	Cari Vergi Karşılığı					
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)					
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)					
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>					
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>IV-j</b>	<b>121.652</b>	<b>10.221</b>	<b>45.753</b>	<b>6.978</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		121.652	10.221	45.753	6.978
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)					
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,686	0,067	0,258	0,045

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 VE 30 EYLÜL 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2021- 30/09/2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2020- 30/09/2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>121.652</b>	<b>10.221</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>46.638</b>	<b>17.736</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>46.638</b>	<b>17.736</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	(5.749)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.733)	(785)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	68.413	30.894
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(12.042)	(6.624)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>168.290</b>	<b>27.957</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
						Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30.09.2021	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	II-1	1.535.000	-	-	(736)	23.452	(5.496)	-	-	3.592	(10.237)	398.179	(273.697)	-	1.670.057	-	1.670.057
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.535.000	-	-	(736)	23.452	(5.496)	-	-	3.592	(10.237)	398.179	(273.697)	-	1.670.057	-	1.670.057
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.786)	54.424	-	-	121.652	168.290	-	168.290
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		355.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355.000	-	355.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	(1.796)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.796)	-	(1.796)
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273.697)	273.697	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(273.697)	273.697	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.890.000	-	-	(2.532)	23.452	(5.496)	-	-	(4.194)	44.187	124.482	-	121.652	2.191.551	-	2.191.551

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
							Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2020	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	II-1	1.535.000	-	-	(736)	20.713	(5.096)	-	5.749	(2.396)	(32.138)	259.625	138.554	-	1.919.275	-	1.919.275
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.535.000	-	-	(736)	20.713	(5.096)	-	5.749	(2.396)	(32.138)	259.625	138.554	-	1.919.275	-	1.919.275
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	(5.749)	(612)	24.097	-	-	10.221	27.957	-	27.957
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.554	(138.554)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.554	(138.554)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		<b>1.535.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(736)</b>	<b>20.713</b>	<b>(5.096)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3.008)</b>	<b>(8.041)</b>	<b>398.179</b>	<b>-</b>	<b>10.221</b>	<b>1.947.232</b>	<b>-</b>	<b>1.947.232</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 VE 30 EYLÜL 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30/09/2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30/09/2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>608.924</b>	<b>730.616</b>
1.1.1 Alınan Faizler		1.876.961	1.212.226
1.1.2 Ödenen Faizler		(1.456.531)	(778.380)
1.1.3 Alınan Temettüleri		46	8
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.649	31.037
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		309.077	286.117
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(196.363)	(195.943)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(16.958)	(20.287)
1.1.9 Diğer		59.043	195.838
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(822.621)</b>	<b>454.314</b>
v1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		46.226	(37.571)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.790.944)	(476.772)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.568.529)	(3.363.311)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(795.306)	(1.655.907)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(39.875)	(144.111)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4.618.844	3.188.699
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		40.757	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.261.348)	2.452.476
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(72.446)	490.811
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(213.697)</b>	<b>1.184.930</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>68.013</b>	<b>(168.857)</b>
v2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(8.229)	(10.654)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		265.619	72.718
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(440.311)	(243.174)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		314.339	180.027
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(228.699)	(167.774)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		165.294	-
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>355.000</b>	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		355.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>116.082</b>	<b>115.640</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)</b>		<b>325.398</b>	<b>1.131.713</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>2.157.969</b>	<b>2.365.411</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>2.483.367</b>	<b>3.497.124</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 8,8785 TL ve Euro kur değeri 10,2933 TL’dir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:**

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

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

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

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

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

Grup’un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

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

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

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

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swapları ve faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

**V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

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

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

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

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

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (İç verim oranı) yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**d. Krediler:**

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

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

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

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ve 18 Haziran 2021 tarihli yazısı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

Karşılık hesaplamalarında kullanılan temel parametreler aşağıda tanımlanmıştır:

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**VIII. BEKLENEN KREDİ ZARARLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

*1. Aşama:*

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir. Bunun için kredinin vadesi dikkate alınarak 12 aylık beklenen temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Bu değer, üç makro ekonomik senaryonun ağırlıklandırılması sonrasında elde edilmekte olup, kredinin teminat bileşimi dikkate alınarak hesaplanan temerrüt halinde kayıp ve risk tutarları da kullanılarak karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

*2. Aşama:*

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

*3. Aşama:*

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

**a. Şerefiye:**

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihinde şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:**

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

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

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

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

**TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı**

**Grup - kiracı olarak:**

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

**Kullanım hakkı varlığı:**

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı):**

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

**Kira yükümlülüğü:**

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

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

- 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.

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

**XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

**a. Cari Vergi:**

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**a. Cari Vergi (Devamı):**

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

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

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

**b. Ertelenmiş Vergi:**

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

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

**XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

**XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Grup’un 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 4.635 TL’dir (31 Aralık 2020: 6.803 TL).

**XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

**XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:**

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

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>30 Eylül 2020</b>
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	121.652	10.221
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	177.426.740	153.500.000
<b>Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 Nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>0,686</b>	<b>0,067</b>

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

**XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:**

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 konsolide bilanço ve 30 Eylül 2020 tarihli konsolide nakit akış tablosu ve bunlarla ilişkili dipnotlar üzerinde sınıflandırma işlemi yapmıştır. 31 Aralık 2020 bilançosunda “Diğer Aktifler” kalemi altında gösterilen yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak “Bankalar” kalemine sınıflanmıştır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 4.650.643 TL (31 Aralık 2020: 3.711.535 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %18,72’dir (31 Aralık 2020: %16,59).

Grup tarafından, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, BDDK’nın 23 Mart 2020, 8 Aralık 2020 ve 18 Haziran 2021 tarihli düzenlemesi ile COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının ortalaması kullanılmıştır.

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.890.000		1.535.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-		-	
Yedek akçeler	121.950		397.443	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	109.328		118.763	
Kar	121.652		-	
Net Dönem Karı	121.652		-	
Geçmiş Yıllar Karı	-		-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-		-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.242.930</b>		<b>2.051.206</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-		-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12.303		303.409	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	13.630		16.100	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-		-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	41.224	41.224	44.349	44.349
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-		-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	46.800		13.979	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşletme Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-		-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-		-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-		-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-		-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	
Kanununun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-		-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-		-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-		-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-		-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-		-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>113.957</b>		<b>377.837</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.128.973</b>		<b>1.673.369</b>	

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

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri			-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*)	443.925		370.970	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)			-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>443.925</b>		<b>370.970</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-		-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>				
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-		-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-		-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-		-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>443.925</b>		<b>370.970</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2.572.898</b>		<b>2.044.339</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*)	1.775.700		1.409.686	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)			-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	302.346		257.536	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.078.046</b>		<b>1.667.222</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
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	301		26	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-		-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-		-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>301</b>		<b>26</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.077.745</b>		<b>1.667.196</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4.650.643</b>		<b>3.711.535</b>	
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>				
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-		-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-		-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-		-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>				
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmetini sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-		-	-

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

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÖZKAYNAK</b>				
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>4.650.643</b>		<b>3.711.535</b>	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.847.716		22.372.338	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,57		7,48	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,35		9,14	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,72		16,59	
<b>TAMPONLAR</b>				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.531		2.552	
a.Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500		2.500	
b.Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,031		0,052	
c.Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-		-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	4,07		2,98	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>				
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	221.787		189.368	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	970.615		841.201	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	287.152		257.536	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-		-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-		-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-		-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-		-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-		-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-		-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-		-	



## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi kullandıran	Burgan Bank K.P.S.C.	Burgan Bank K.P.S.C.
Borçlanma Aracının Kodu	-	-
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Ana Sermaye
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi	Sermaye benzeri kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	1.775.700	443.925
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD)	200.000	50.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	16.08.2021	22.02.2021
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 Yıl	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. Yıl Sonrası	5. Yıl Sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 Ay	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR+4,25	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	-
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)	İlave sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, fakat Borçlu'nun mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılarından sonra	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur.	Yoktur.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur.	Yoktur.

(\*) Banka'nın Burgan Bank K.P.S.C.'den temin ettiği 200 milyon USD tutarındaki kredi yenilenmiş olup, BDDK'nın 13 Temmuz 2021 tarih ve 19419 sayılı onayı ile 30 Haziran 2021 tarihinden başlamak üzere ve izleyen dönemlerle katkı sermaye hesaplamalarına dâhil edilmesi uygun görülmüştür.

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	<b>T</b>	<b>T-1</b>
<b>ÖZKAYNAK UNSURLARI</b>		
Çekirdek Sermaye	2.128.973	2.089.897
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	2.089.897	2.089.897
Ana Sermaye	2.572.898	2.533.822
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	2.533.822	2.533.822
Özkaynak	4.650.643	4.611.567
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.611.567	4.611.567
<b>TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR</b>		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	24.847.716	24.847.716
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,57	8,41
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	8,41	8,41
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,35	10,20
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,20	10,20
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,72	18,56
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,56	18,56
<b>KALDIRAÇ ORANI</b>		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	35.986.148	35.986.148
Kaldıraç Oranı	7,05	7,04
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,04	7,04

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2021 tarihinde sunulmamıştır:

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	22.505.540	20.039.447	1.800.443
2	Standart yaklaşım	22.505.540	20.039.447	1.800.443
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	466.649	563.444	37.332
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	466.649	563.444	37.332
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	193.899	276.989	15.512
17	Standart yaklaşım	193.899	276.989	15.512
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.681.628	1.492.458	134.530
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.681.628	1.492.458	134.530
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>24.847.716</b>	<b>22.372.338</b>	<b>1.987.817</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

	EURO		ABD DOLARI	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020

Döviz Alış Kuru	10,2933 TL	9,1164 TL	8,8785 TL	7,4194 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2933 TL	9,1164 TL	8,8785 TL	7,4194 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,3135 TL	9,0079 TL	8,8433 TL	7,3405 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,3486 TL	9,0697 TL	8,8585 TL	7,4063 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,3364 TL	9,1370 TL	8,8355 TL	7,4738 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,3526 TL	9,2037 TL	8,8240 TL	7,5517 TL

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

	EURO		ABD DOLARI	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Aritmetik ortalama 30 günlük	10,0528 TL	9,3887 TL	8,5339 TL	7,7095 TL

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

##### Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>30 Eylül 2021</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.107.478	1.886.061	55.264	4.048.803
Bankalar	15.953	1.040.033	12.135	1.068.121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	23.041	21.730	15	44.786
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.995	66.122	-	109.117
Krediler (*)	9.234.023	3.000.091	1	12.234.115
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İfya Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	170.264	510.667	-	680.931
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (*)	3.608	38.769	-	42.377
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	38.323	6.110	665	45.098
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>11.635.685</b>	<b>6.569.583</b>	<b>68.080</b>	<b>18.273.348</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	85.275	11.570	26	96.871
Döviz Tevdiat Hesabı	4.747.992	6.730.312	424.551	11.902.855
Para Piyasalarına Borçlar	-	139.818	-	139.818
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.084.957	6.181.630	-	7.266.587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	547.714	270.421	41.901	860.036
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14.735	26.686	-	41.421
Diğer Yükümlülükler (*)	12.611	9.973	6.963	29.547
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6.493.284</b>	<b>13.370.410</b>	<b>473.441</b>	<b>20.337.135</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5.142.401</b>	<b>(6.800.827)</b>	<b>(405.361)</b>	<b>(2.063.787)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(4.367.742)</b>	<b>6.840.960</b>	<b>412.739</b>	<b>2.885.957</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.525.933	10.888.962	789.170	14.204.065
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.893.675	4.048.002	376.431	11.318.108
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>1.426.711</b>	<b>2.630.749</b>	<b>220.735</b>	<b>4.278.195</b>
<b>31 Aralık 2020</b>				
Toplam Varlıklar (*)	10.670.580	5.848.333	38.916	16.557.829
Toplam Yükümlülükler (*)	5.879.853	13.002.627	282.241	19.164.721
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4.790.727</b>	<b>(7.154.294)</b>	<b>(243.325)</b>	<b>(2.606.892)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(4.240.703)</b>	<b>7.314.541</b>	<b>248.637</b>	<b>3.322.475</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.552.398	10.476.238	413.273	13.441.909
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.793.101	3.161.697	164.636	10.119.434
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>1.771.089</b>	<b>2.260.017</b>	<b>148.516</b>	<b>4.179.622</b>

(\*) Yukarıdaki tablo Banka’nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 116.430 TL (31 Aralık 2020: 133.622 TL) kullanılan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmekle birlikte cari dönemde alınan dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.). Ayrıca yabancı para varlıklarda bulunan; 743 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.) “Peşin Ödenmiş Giderler” ve 104.208 TL (31 Aralık 2020: 68.720 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile 896.323 TL (31 Aralık 2020: 727.102 TL) “Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları” ve yabancı para yükümlülüklerde bulunan; 55.904 TL (31 Aralık 2020: 143.555 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları” ile 6.459 TL (31 Aralık 2020: 56.452 TL) “Gayrinakdi Krediler Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları” ile (4.843) TL (31 Aralık 2020: (19.083) TL) “Menkul Değer Değerleme Farkları” ve “Riskten Korunma Fonları” tabloya dahil edilmemektedir.

(\*\*) Gayrinakdi krediler “Net Bilanço Dışı Pozisyon” toplamına dahil edilmemektedir.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

30 Eylül 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar (***)</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	961.755	-	-	-	-	3.374.497	4.336.252
Bankalar	1.272.805	-	-	-	-	223.144	1.495.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	216.619	216.201	561.095	57.576	6.761	5.334	1.063.586
Para Piyasalarından Alacaklar	24.500	-	-	-	-	-	24.500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	20.673	404.170	89.793	19.517	534.153
Verilen Krediler	9.918.829	2.648.515	2.940.139	2.570.096	705.654	1.539.851	20.323.084
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	202.543	389.247	89.132	-	680.922
Diğer Varlıklar	50.352	-	-	-	-	1.900.502	1.950.854
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12.444.860</b>	<b>2.864.716</b>	<b>3.724.450</b>	<b>3.421.089</b>	<b>891.340</b>	<b>7.062.845</b>	<b>30.409.300</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	82.667	-	-	-	14.524	97.191
Diğer Mevduat	10.630.838	4.445.442	767.314	40.113	-	2.445.257	18.328.964
Para Piyasalarına Borçlar	26.841	-	139.798	-	-	-	166.639
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	987.630	987.630
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.385.079	3.944.692	1.863.062	-	-	443.925	7.636.758
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	126.973	108.699	11.728	143.346	540	2.800.832	3.192.118
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12.169.731</b>	<b>8.581.500</b>	<b>2.781.902</b>	<b>183.459</b>	<b>540</b>	<b>6.692.168</b>	<b>30.409.300</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>275.129</b>	<b>-</b>	<b>942.548</b>	<b>3.237.630</b>	<b>890.800</b>	<b>370.677</b>	<b>5.716.784</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(5.716.784)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.716.784)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.010.618	1.464.621	455.362	-	-	-	3.930.601
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(3.124.229)	(62.150)	-	(3.186.379)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>2.285.747</b>	<b>(4.252.163)</b>	<b>1.397.910</b>	<b>113.401</b>	<b>828.650</b>	<b>370.677</b>	<b>744.222</b>

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 1.028.865 TL tutarında türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 315.708 TL tutarında türev finansal borçları, ilgili yeniden fiyatlama dönemlerinde gösterilmektedir.

(\*\*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

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

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar (***)</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	341.612	-	-	-	-	2.928.969	3.270.581
Bankalar	52.760	-	-	-	-	276.778	329.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	125.574	112.458	415.620	154.854	47.919	2.519	858.944
Para Piyasalarından Alacaklar	131.550	-	-	-	-	-	131.550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	73.772	285.056	40.512	17.570	416.910
Verilen Krediler	7.871.796	2.854.957	3.390.508	2.533.371	1.122.392	1.502.243	19.275.267
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	151.052	-	352.852	6.499	-	510.403
Diğer Varlıklar	27.208	-	-	-	-	1.656.628	1.683.836
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8.550.500</b>	<b>3.118.467</b>	<b>3.879.900</b>	<b>3.326.133</b>	<b>1.217.322</b>	<b>6.384.707</b>	<b>26.477.029</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	37.096	72.991	-	-	-	26.979	137.066
Diğer Mevduat	8.849.909	3.620.616	376.105	12.550	-	851.202	13.710.382
Para Piyasalarına Borçlar	35.549	237.974	-	-	-	-	273.523
Muhtelif Borçlar	115	-	-	-	-	627.929	628.044
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.190.995	6.102.748	1.593.630	-	-	-	8.887.373
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	206.261	110.307	50.618	188.664	15.025	2.269.766	2.840.641
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10.319.925</b>	<b>10.144.636</b>	<b>2.020.353</b>	<b>201.214</b>	<b>15.025</b>	<b>3.775.876</b>	<b>26.477.029</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>1.859.547</b>	<b>3.124.919</b>	<b>1.202.297</b>	<b>2.608.831</b>	<b>8.795.594</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1.769.425)</b>	<b>(7.026.169)</b>	-	-	-	-	<b>(8.795.594)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.153.754	856.846	755.874	-	-	-	2.766.474
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(2.402.744)	(14.839)	-	(2.417.583)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(615.671)</b>	<b>(6.169.323)</b>	<b>2.615.421</b>	<b>722.175</b>	<b>1.187.458</b>	<b>2.608.831</b>	<b>348.891</b>

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

(\*\*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

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

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

30 Eylül 2021	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	-	0,12	-	18,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	2,64	-	12,26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,61	-	17,14
Verilen Krediler	5,32	5,70	-	20,53
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,43	6,70	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,21	-	-	0,08
Diğer Mevduat (*)	0,67	1,13	-	15,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,13	-	14,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,17	2,65	-	16,58

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

31 Aralık 2020	Euro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	0,36	-	16,62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,89	2,49	-	10,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,65	5,04	-	15,15
Verilen Krediler	5,40	6,41	-	18,64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6,07	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,24	0,12	-	-
Diğer Mevduat (*)	1,47	2,64	-	15,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,29	-	13,93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	3,23	-	13,29

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



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	+500 bp	35.300	%0,8
2. TRY	-400 bp	(32.851)	%(0,7)
3. EURO	+200 bp	(10.930)	%(0,2)
4. EURO	-200 bp	(624)	-
5. USD	+200 bp	(14.115)	%(0,3)
6. USD	-200 bp	24.198	%0,5
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(9.277)</b>	<b>%(0,2)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>10.256</b>	<b>%0,2</b>

**V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Konsolide Likidite Karşılama Oranı:

30 Eylül 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
<b>1</b>	Yüksek kaliteli likit varlıklar		<b>4.441.324</b>	<b>3.791.505</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
<b>2</b>	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		<b>11.833.465</b>	<b>7.290.771</b>
3	İstikrarlı mevduat		1.209.192	-
4	Düşük istikrarlı mevduat		10.624.273	7.290.771
<b>5</b>	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		<b>4.000.790</b>	<b>2.983.081</b>
6	Operasyonel mevduat		1.449.034	1.149.912
7	Operasyonel olmayan mevduat		1.864.703	1.495.244
8	Diğer teminatsız borçlar		687.053	337.925
<b>9</b>	Teminatl borçlar		-	-
<b>10</b>	Diğer nakit çıkışları		<b>478.084</b>	<b>475.634</b>
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		478.084	475.634
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-
<b>14</b>	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-
<b>15</b>	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		<b>5.927.267</b>	<b>4.638.941</b>
<b>16</b>	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		<b>4.449.156</b>	<b>3.291.580</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar		-	-
18	Teminatsız alacaklar		3.453.122	1.430.932
19	Diğer nakit girişleri		48.119	335.399
<b>20</b>	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		<b>3.501.241</b>	<b>1.766.331</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>21</b>	TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU		<b>4.441.324</b>	<b>3.791.505</b>
<b>22</b>	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		<b>1.925.652</b>	<b>1.945.558</b>
<b>23</b>	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		<b>230,64</b>	<b>194,88</b>

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

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Grup’un yüksek kaliteli likit varlıkları, dönem sonu itibarıyla, %77 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %19 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %27 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %40 oranında kurumsal mevduat, %10 oranında banka borçları arasında dağılmaktadır.

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

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlarda; her bir işlem veya yükümlülük için otuz günlük dönemler itibarıyla gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değeri hesaplanır. Son 24 ay için hesaplanan en büyük mutlak değer içerisinde nakit çıkışı olarak dikkate alınır. Akış geçmişi 24 aydan kısa olan türev işlem ve diğer yükümlülükler için işlemin başladığı tarihten itibaren hesaplama yapılır. 30 Eylül 2021 tarihinde gerçekleşen söz konusu nakit çıkışına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Tarih	YP	YP+TP
30 Eylül 2021	467.769	467.769

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren konsolide olmayan bazda haftalık ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 30 Eylül 2021 tarihinde yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Son üç aylık döneme ilişkin aylık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	En Yüksek (%)		En Düşük (%)	
	YP	YP+TP	YP	YP + TP
Aylık Aritmetik Ortalama (%)	%337,07	%356,03	%154,84	%180,00
Aylık	30.09.2021	30.09.2021	31.07.2021	31.07.2021

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (***)	Toplam
<b>Varlıklar (****)</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.612.816	2.723.436	-	-	-	-	-	4.336.252
Bankalar	163.927	1.272.805	-	-	-	-	59.217	1.495.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	103.685	119.872	533.809	291.762	9.124	5.334	1.063.586
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.500	-	-	-	-	-	24.500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.673	404.170	89.793	19.517	534.153
Verilen Krediler	-	3.911.395	3.343.601	3.111.685	5.670.211	2.746.341	1.539.851	20.323.084
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	202.543	389.247	89.132	-	680.922
Diğer Varlıklar (**)	12.209	171.998	19.520	84.764	76.569	-	1.585.794	1.950.854
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.788.952</b>	<b>8.207.819</b>	<b>3.482.993</b>	<b>3.953.474</b>	<b>6.831.959</b>	<b>2.934.390</b>	<b>3.209.713</b>	<b>30.409.300</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	14.524	-	82.667	-	-	-	-	97.191
Diğer Mevduat	2.445.257	10.630.838	4.445.442	767.314	40.113	-	-	18.328.964
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	212.816	106.191	2.408.912	2.679.315	2.229.524	-	7.636.758
Para Piyasalarına Borçlar	-	26.841	-	139.798	-	-	-	166.639
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.439	31.876	-	-	-	-	952.315	987.630
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	-	297.443	91.804	197.283	100.601	144	2.504.843	3.192.118
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.463.220</b>	<b>11.199.814</b>	<b>4.726.104</b>	<b>3.513.307</b>	<b>2.820.029</b>	<b>2.229.668</b>	<b>3.457.158</b>	<b>30.409.300</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(674.268)</b>	<b>(2.991.995)</b>	<b>(1.243.111)</b>	<b>440.167</b>	<b>4.011.930</b>	<b>704.722</b>	<b>(247.445)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>531.227</b>	<b>160.517</b>	<b>317.382</b>	<b>129.560</b>	<b>12.644</b>	<b>-</b>	<b>1.151.330</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.243.340	2.499.537	1.224.473	2.061.222	324.714	-	14.353.286
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7.712.113)	(2.339.020)	(907.091)	(1.931.662)	(312.070)	-	(13.201.956)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>3.607.660</b>	<b>747.616</b>	<b>821.843</b>	<b>343.642</b>	<b>9.446</b>	<b>-</b>	<b>5.530.207</b>
<b>31 Aralık 2020</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>1.628.074</b>	<b>5.246.718</b>	<b>3.036.168</b>	<b>3.718.182</b>	<b>7.412.537</b>	<b>2.629.079</b>	<b>2.806.271</b>	<b>26.477.029</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>881.296</b>	<b>9.828.037</b>	<b>4.951.474</b>	<b>3.873.618</b>	<b>3.125.557</b>	<b>1.142.265</b>	<b>2.674.782</b>	<b>26.477.029</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>746.778</b>	<b>(4.581.319)</b>	<b>(1.915.306)</b>	<b>(155.436)</b>	<b>4.286.980</b>	<b>1.486.814</b>	<b>131.489</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>179.769</b>	<b>89.620</b>	<b>130.407</b>	<b>243.244</b>	<b>(455)</b>	<b>-</b>	<b>642.585</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.474.260	3.570.238	965.738	1.681.932	273	-	13.692.441
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(7.294.491)	(3.480.618)	(835.331)	(1.438.688)	(728)	-	(13.049.856)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>3.282.154</b>	<b>638.933</b>	<b>1.005.282</b>	<b>240.760</b>	<b>4.638</b>	<b>-</b>	<b>5.171.767</b>

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminin 1.028.865 TL tutarında türev finansal varlıkları ve Diğer Yükümlülükler kaleminin 315.708 TL tutarında türev finansal borçları, ilgili vade diliminde gösterilmektedir.

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

Grup’un 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,05’tir (31 Aralık 2020: %5,75). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi ve bilanço dışı varlıklardaki artıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:**

	30 Eylül 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	27.955.457	27.431.411
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	55.767	54.796
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	27.899.690	27.376.615
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	709.871	616.111
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	137.167	154.165
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	847.038	770.276
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.239.420	6.706.223
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.239.420	6.706.223
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	2.529.551	2.001.411
Toplam risk tutarı	35.986.148	34.853.114
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	%7,05	%5,75

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ortalama vadesi 3 aya kadar olan YP mevduat ile diğer borçlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla çapraz ve faiz para swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TFRS 9’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla taşınan değeri 815.394 TL olan türev finansal varlıklar (31 Aralık 2020: 490.425 TL) ve 151.611 TL olan türev finansal borçlar (31 Aralık 2020: 94.972 TL) riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi sonrası 54.424 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2020: 21.901 TL gerçeğe uygun değer geliri) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Riskten Korunma Fonları	Kar veya Zarar Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar		
Çapraz Para Swap	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	786.431	105.092	57.767	-
Faiz Swabı	Değişken faizli 3 aya kadar vadeli YP mevduat ve diğer borçlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	28.963	46.519	(13.580)	-

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna aktarılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

**X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

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

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

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

**Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2020, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
<b>30 Eylül 2021</b>					
Net Faiz Geliri	109.650	285.585	(43.176)	120.013	472.072
Net Ücret Ve Komisyonlar	7	23.466	-	4.447	27.920
Ticari Kar/Zarar	21.698	2.968	62.512	(2.173)	85.005
Diğer Faaliyet Gelirleri	44	139.396	-	56.071	195.511
<b>Faaliyet Gelirleri</b>	<b>131.399</b>	<b>451.415</b>	<b>19.336</b>	<b>178.358</b>	<b>780.508</b>
<b>Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)</b>	<b>85.551</b>	<b>289.525</b>	<b>34.851</b>	<b>219.144</b>	<b>629.071</b>
<b>Net Faaliyet Gelirleri</b>	<b>45.848</b>	<b>161.890</b>	<b>(15.515)</b>	<b>(40.786)</b>	<b>151.437</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	46	46
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>45.848</b>	<b>161.890</b>	<b>(15.515)</b>	<b>(40.740)</b>	<b>151.483</b>
Vergi Karşılığı (-)	9.170	32.378	(3.103)	(8.614)	29.831
<b>Net Kâr/Zarar</b>	<b>36.678</b>	<b>129.512</b>	<b>(12.412)</b>	<b>(32.126)</b>	<b>121.652</b>
Bölüm Varlıkları	2.525.831	17.604.383	5.305.205	3.796.281	29.231.700
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1.177.600	1.177.600
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.525.831</b>	<b>17.604.383</b>	<b>5.305.205</b>	<b>4.973.881</b>	<b>30.409.300</b>
Bölüm Yükümlülükleri	13.276.525	4.874.590	5.105.265	4.961.369	28.217.749
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	2.191.551	2.191.551
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13.276.525</b>	<b>4.874.590</b>	<b>5.105.265</b>	<b>7.152.920</b>	<b>30.409.300</b>

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

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<b>30 Eylül 2020</b>	<b>Perakende Bankacılık</b>	<b>Kurumsal ve Ticari Bankacılık</b>	<b>Hazine</b>	<b>Diğer ve Dağıtılamayan (*)</b>	<b>Grup'un Toplam Faaliyeti</b>
Net Faiz Geliri	73.832	300.442	46.173	131.592	552.039
Net Ücret Ve Komisyonlar	1.826	23.960	-	3.945	29.731
Ticari Kar/Zarar	19.764	2.581	67.220	25.494	115.059
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.493	19.054	-	28.366	48.913
<b>Faaliyet Gelirleri</b>	<b>96.915</b>	<b>346.037</b>	<b>113.393</b>	<b>189.397</b>	<b>745.742</b>
<b>Faaliyet ve Karşılık Giderleri (-)</b>	<b>68.909</b>	<b>379.433</b>	<b>28.765</b>	<b>257.763</b>	<b>734.870</b>
<b>Net Faaliyet Gelirleri</b>	<b>28.006</b>	<b>(33.396)</b>	<b>84.628</b>	<b>(68.366)</b>	<b>10.872</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	8	8
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>28.006</b>	<b>(33.396)</b>	<b>84.628</b>	<b>(68.358)</b>	<b>10.880</b>
Vergi Karşılığı (-)	6.161	(7.347)	18.618	(16.773)	659
<b>Net Kâr/Zarar</b>	<b>21.845</b>	<b>(26.049)</b>	<b>66.010</b>	<b>(51.585)</b>	<b>10.221</b>
<b>31 Aralık 2020</b>					
Bölüm Varlıkları	1.876.080	16.039.165	3.751.459	3.901.942	25.568.646
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	908.383	908.383
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.876.080</b>	<b>16.039.165</b>	<b>3.751.459</b>	<b>4.810.325</b>	<b>26.477.029</b>
Bölüm Yükümlülükleri	11.307.269	2.190.886	6.440.907	4.867.910	24.806.972
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	1.670.057	1.670.057
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11.307.269</b>	<b>2.190.886</b>	<b>6.440.907</b>	<b>6.537.967</b>	<b>26.477.029</b>

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20.241	211.510	18.805	376.722
T.C. Merkez Bankası	267.208	3.817.626	217.995	2.637.422
Diğer	-	19.667	-	19.637
<b>Toplam</b>	<b>287.449</b>	<b>4.048.803</b>	<b>236.800</b>	<b>3.033.781</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	267.208	1.346.342	217.995	915.591
Vadeli Serbest Hesap	-	720.531	-	136.746
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.750.753	-	1.585.085
<b>Toplam</b>	<b>267.208</b>	<b>3.817.626</b>	<b>217.995</b>	<b>2.637.422</b>

## 3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 19 Eylül 2019’dan itibaren Yabancı para olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Türk Lirası zorunlu karşılıklara ise %12,5 faiz ödenmektedir.

**b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:**

## 1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlıklar 80 TL (31 Aralık 2020: 97 TL)’dir.

## 2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	427.859	484.668	25.244	60.111
Yurtdışı	-	583.453	-	244.199
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>427.859</b>	<b>1.068.121</b>	<b>25.244</b>	<b>304.310</b>

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

## 1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 117.654 TL’dir (31 Aralık 2020: 58.080 TL).

## 2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 2.399 TL’dir (31 Aralık 2020: 3.711 TL).

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	519.210	400.296
Borsada İşlem Gören	519.210	400.296
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.517	17.570
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19.517	17.570
Değer Azalma Karşılığı (-)	4.574	956
<b>Toplam</b>	<b>534.153</b>	<b>416.910</b>

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	8.729	-	12.944
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8.729	-	12.944
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.983	-	4.238	-
<b>Toplam</b>	<b>3.983</b>	<b>8.729</b>	<b>4.238</b>	<b>12.944</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

i.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	14.166.034	1.065.154	1.713.980	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	750.400	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.415.316	-	-	-
Tüketici Kredileri	202.356	4.557	6.983	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer (*)	11.797.962	1.060.597	1.706.997	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	1.608.220	38.645	1.150.800	-
<b>Toplam</b>	<b>15.774.254</b>	<b>1.103.799</b>	<b>2.864.780</b>	<b>-</b>

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

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

ii.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<b>Genel karşılıklar</b>	<b>40.719</b>	<b>918.881</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	40.719	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	918.881

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>16.907</b>	<b>182.562</b>	<b>199.469</b>
Konut Kredisi	-	44.985	44.985
Taşıt Kredisi	493	10.479	10.972
İhtiyaç Kredisi	16.414	127.098	143.512
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	<b>5.438</b>	<b>5.438</b>
Konut Kredisi	-	5.438	5.438
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>243</b>	<b>3.740</b>	<b>3.983</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	243	3.740	3.983
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5.006</b>	-	<b>5.006</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.156</b>	<b>191.740</b>	<b>213.896</b>

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>438.884</b>	<b>1.123.973</b>	<b>1.562.857</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	682	682
İhtiyaç Kredileri	438.884	1.123.291	1.562.175
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	<b>79.900</b>	<b>79.900</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	79.900	79.900
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	<b>7.116.461</b>	<b>7.116.461</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	7.116.461	7.116.461
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>6.870</b>	-	<b>6.870</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>445.754</b>	<b>8.320.334</b>	<b>8.766.088</b>

##### 5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (\*):

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kamu	103.625	182.698
Özel	19.639.208	18.372.044
<b>Toplam</b>	<b>19.742.833</b>	<b>18.554.742</b>

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

##### 6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (\*):

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	19.742.422	18.548.564
Yurtdışı Krediler	411	6.178
<b>Toplam</b>	<b>19.742.833</b>	<b>18.554.742</b>

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

##### 7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	107.732	111.330
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	96.202	318.208
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	703.744	316.569
<b>Toplam</b>	<b>907.678</b>	<b>746.107</b>

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

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkani</b>	<b>Tahsili Şüpheli</b>	<b>Zarar Niteliğindeki</b>
	<b>Sınırlı Krediler</b>	<b>Krediler</b>	<b>Krediler</b>
<b>30 Eylül 2021</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.224	16.560
<b>31 Aralık 2020</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	21.343

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>311.541</b>	<b>854.162</b>	<b>1.082.124</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	410.200	15.535	98.475
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	490.888	958.930
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	490.888	958.930	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	29.504	152.401	127.172
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	15.431
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>201.349</b>	<b>249.254</b>	<b>1.996.926</b>
<b>Karşılık (-)</b>	<b>107.732</b>	<b>96.202</b>	<b>703.744</b>
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>93.617</b>	<b>153.052</b>	<b>1.293.182</b>

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>30 Eylül 2021</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	8.299	172.022	1.360.052
Karşılık Tutarı (-)	1.116	73.987	504.726
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>7.183</b>	<b>98.035</b>	<b>855.326</b>
<b>31 Aralık 2020</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	255.347	747.867	474.008
Karşılık Tutarı (-)	103.601	280.940	139.777
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>151.746</b>	<b>466.927</b>	<b>334.231</b>

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>30 Eylül 2021</b>			
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>93.617</b>	<b>153.052</b>	<b>1.293.182</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	182.488	209.673	1.670.691
Karşılık Tutarı (-)	99.498	91.488	653.061
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	82.990	118.185	1.017.630
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	18.861	39.581	326.235
Karşılık Tutarı (-)	8.234	4.714	50.683
Diğer Krediler (Net)	10.627	34.867	275.552
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>200.211</b>	<b>535.954</b>	<b>765.555</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	223.439	782.901	865.138
Karşılık Tutarı (-)	98.377	294.996	276.290
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125.062	487.905	588.848
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	88.102	71.261	216.986
Karşılık Tutarı (-)	12.953	23.212	40.279
Diğer Krediler (Net)	75.149	48.049	176.707

(\*) “Kiralama İşlemlerinden Alacaklar”ı içermektedir.

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>105</b>	<b>2.876</b>	<b>95.379</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	193	6.174	162.607
Karşılık Tutarı (-)	88	3.298	67.228
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>4.918</b>	<b>18.023</b>	<b>75.319</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	8.766	28.553	128.608
Karşılık Tutarı (-)	3.848	10.530	53.289

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

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

TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülmesine imkan tanınmıştır.

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

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

Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için;

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

koşullarının yerine getirilmiş olması zorunludur.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup’un kayıttan düştüğü 15.431 TL alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	179.984	-	304.621
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>179.984</b>	-	<b>304.621</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	249.320	-	205.782
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>249.320</b>	-	<b>205.782</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	680.931	-	510.403
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>680.931</b>	-	<b>510.403</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Borçlanma Senetleri	-	680.931	-	510.403
Borsada İşlem Gören	-	680.931	-	510.403
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>680.931</b>	-	<b>510.403</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	YP	TL	YP
Dönem Başındaki Değer	-	510.403	-	262.923
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	107.123	-	79.706
Yıl İçindeki Alımlar	-	228.699	-	167.774
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	165.294	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	-	<b>680.931</b>	-	<b>510.403</b>

## BURGAN BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

###### 1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu:

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

###### 2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

###### 4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	3.811.065	435.437	507.811	297.028	-	24.175	9.548	-
2	206.381	169.897	4.449	23.581	11	14.606	11.737	-

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>548.560</b>	<b>523.728</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>56.689</b>	<b>24.832</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payımdan Alınan Kar	38.781	31.299
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	17.908	(6.467)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>605.249</b>	<b>548.560</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)</b>	<b>%99,99</b>	<b>%99,99</b>

(\*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar (*)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	512.428	470.345
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	92.821	78.215
<b>Toplam</b>	<b>605.249</b>	<b>548.560</b>

(\*) Konsolidasyon işlemleri öncesi verileri içermektedir.

8. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.446.567	1.203.745	1.326.187	1.110.828
1-4 Yıl Arası	1.452.283	1.198.842	1.571.237	1.298.970
4 Yılda Fazla	871.884	779.755	909.104	798.892
<b>Toplam</b>	<b>3.770.734</b>	<b>3.182.342</b>	<b>3.806.528</b>	<b>3.208.690</b>

**l. Türev Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kısmı:**

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.014	2.852	2.441	4.879
Swap İşlemleri	96.076	101.386	143.179	132.365
Futures İşlemleri	50	-	-	-
Opsiyonlar	514	11.579	1.162	1.636
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>97.654</b>	<b>115.817</b>	<b>146.782</b>	<b>138.880</b>

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	768.519	46.875	486.117	4.308
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>768.519</b>	<b>46.875</b>	<b>486.117</b>	<b>4.308</b>



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 285.058 TL (31 Aralık 2020: 208.278 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 204.406 TL (31 Aralık 2020: 89.518 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 81.602 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2020: 118.760 TL net ertelenmiş vergi varlığı) ve 950 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğünü (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Taşınan Mali Zarar	224.520	-	52.312	-
Dava Karşılıkları	9.470	22.211	1.894	4.442
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	1.012.828	939.644	215.722	187.929
Çalışan Hakları Karşılığı	33.969	28.228	6.835	5.646
Kazanılmamış Gelirler	20.993	28.370	4.198	5.674
Diğer	20.184	22.937	4.097	4.587
<b>Ertelenen Vergi Varlıkları</b>	<b>1.321.964</b>	<b>1.041.390</b>	<b>285.058</b>	<b>208.278</b>
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	173.578	131.212	32.388	23.637
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	752.702	313.883	169.265	62.777
Diğer	12.877	15.520	2.753	3.104
<b>Ertelenen Vergi Yükümlülükleri</b>	<b>939.157</b>	<b>460.615</b>	<b>204.406</b>	<b>89.518</b>
<b>Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)</b>			<b>80.652</b>	<b>118.760</b>

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>1 Ocak itibarıyla bakiye</b>	<b>118.760</b>	<b>65.844</b>
Cari yıl ertelenmiş vergi gelir/(gideri), net	(26.066)	60.697
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, net	(12.042)	(7.781)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>80.652</b>	<b>118.760</b>

## BURGAN BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 787.816 TL (31 Aralık 2020: 613.988 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<b>Önceki Dönem</b>		
Maliyet	614.352	409.843
Birikmiş Amortisman (-)	364	428
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>613.988</b>	<b>409.415</b>
<b>Cari Dönem</b>		
Dönem Başı Net Defter Değeri	613.988	409.415
İktisap Edilenler	316.052	289.199
Elden Çıkarılanlar (-), net	142.224	84.260
Değer Düşüşü (-)	-	366
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	788.171	614.352
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	355	364
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>787.816</b>	<b>613.988</b>

##### p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 385.868 TL (31 Aralık 2020: 306.892 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

##### a. Mevduata ilişkin bilgiler:

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

##### i. 30 Eylül 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	87.352	-	915.538	2.753.211	218.131	241.856	480.260	-	4.696.348
Döviz Tevdiat Hesabı	1.384.539	-	1.485.783	8.440.759	465.450	45.994	51.785	-	11.874.310
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.283.981	-	1.472.450	8.371.170	461.113	35.829	41.687	-	11.666.230
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	100.558	-	13.333	69.589	4.337	10.165	10.098	-	208.080
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	213.988	-	-	-	-	-	-	-	213.988
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	723.724	-	103.286	422.610	40.973	137.211	22.587	-	1.450.391
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	7.109	-	1.140	17.748	139	3.027	36.219	-	65.382
Kıymetli Maden Depo Hesabı	28.545	-	-	-	-	-	-	-	28.545
Bankalar Mevduatı	14.524	-	-	-	-	82.667	-	-	97.191
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	495	-	-	-	-	-	-	-	495
Yurtdışı Bankalar	14.029	-	-	-	-	82.667	-	-	96.696
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.459.781</b>	<b>-</b>	<b>2.505.747</b>	<b>11.634.328</b>	<b>724.693</b>	<b>510.755</b>	<b>590.851</b>	<b>-</b>	<b>18.426.155</b>

##### ii. 31 Aralık 2020:

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	1.692.505	1.276.718	3.003.843	1.945.387
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	714.937	756.960	7.107.005	5.472.613
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ H.	8.814	5.956	19.731	13.408
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.416.256</b>	<b>2.039.634</b>	<b>10.130.579</b>	<b>7.431.408</b>

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

## 3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10.823	16.763
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.823</b>	<b>16.763</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

## 1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	370.171	123.360	495.281	623.197
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.913.704	-	5.540.374
<b>Toplam</b>	<b>370.171</b>	<b>5.037.064</b>	<b>495.281</b>	<b>6.163.571</b>

## 2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	264.514	714.218	349.350	1.976.580
Orta ve Uzun Vadeli	105.657	4.322.846	145.931	4.186.991
<b>Toplam</b>	<b>370.171</b>	<b>5.037.064</b>	<b>495.281</b>	<b>6.163.571</b>

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

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %1,0'i (31 Aralık 2020: %1,4) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Bunun yanında alınan sermaye benzeri ve diğer kredilerin %65,6'sı (31 Aralık 2020: %62,1) Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

**d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**e. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 1.283.642 TL (31 Aralık 2020: 824.722 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****f. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:**

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.905	1.760	1.637	1.458
1-4 Yıl Arası	77.673	62.036	21.405	17.162
4 Yılda Fazla	20.562	13.338	79.897	58.482
<b>Toplam</b>	<b>100.140</b>	<b>77.134</b>	<b>102.939</b>	<b>77.102</b>

**g. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:****1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.298	2.733	1.907	1.916
Swap İşlemleri	93.905	56.735	173.833	220.863
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8	8.418	-	2.064
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>96.211</b>	<b>67.886</b>	<b>175.740</b>	<b>224.843</b>

**2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı:**

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	107.689	43.922	56.399	38.573
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>107.689</b>	<b>43.922</b>	<b>56.399</b>	<b>38.573</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	23.621	19.641
Cari hizmet maliyeti	6.591	3.551
Faiz maliyeti	-	1.996
Azaltmalar ve ödemeler	-	76
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	396
Ödenen tazminatlar (-)	2.226	2.039
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>27.986</b>	<b>23.621</b>

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 22.766 TL (31 Aralık 2020: 18.376 TL) tutarında izin ve personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

2. Diğer Karşılıklar:

i. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

ii. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grubun diğer karşılıklar altında 195.000 TL tutarında serbest karşılığı (31 Aralık 2020: 195.000 TL), 24.522 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve taahhütler karşılığı (31 Aralık 2020: 68.408 TL), 9.026 TL tutarında dava karşılığı ile 444 TL diğer karşılığı (31 Aralık 2020: 38.381 TL) bulunmaktadır.

**i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 1.506 TL’dir. (31 Aralık 2020: 26.132 TL).

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.506	26.132
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.459	8.958
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	198	36
BSMV	8.063	12.305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	237	237
Ödenecek Katma Değer Vergisi	960	706
Diğer	7.441	4.367
<b>Toplam</b>	<b>25.864</b>	<b>52.741</b>



## BURGAN BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 3. Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.978	1.974
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.374	2.092
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	135	119
İşsizlik Sigortası-İşveren	271	237
Diğer	397	300
<b>Toplam</b>	<b>5.155</b>	<b>4.722</b>

##### 4. Ertelenmiş vergi varlığına/yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 285.058 TL (31 Aralık 2020: 208.278 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 204.406 TL (31 Aralık 2020: 89.518 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü şirket bazında netleştirdikten sonra 81.602 TL net ertelenmiş vergi varlığını (31 Aralık 2020: 118.760 TL net ertelenmiş vergi varlığı) ve 950 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğünü (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Temin Eden Kuruluş	Tutar	Açılış Tarihi	Vade	Faiz Oranı (%)
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	USD 200.000.000	16 Ağustos 2021	18 Ağustos 2021	LIBOR+4,25
Burgan Bank K.P.S.C. (Ana Sermayedar)	USD 50.000.000	22 Şubat 2021	Süresiz	0,00

Kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.229.523	-	2.228.521
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.229.523</b>	-	<b>2.228.521</b>

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	<b>443.925</b>	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	443.925	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>	-	<b>1.785.598</b>	-	<b>2.228.521</b>
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.785.598	-	2.228.521
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.229.523</b>	-	<b>2.228.521</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	1.890.000	1.535.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.890.000	4.000.000

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

Arttırım Tarihi	Arttırım Tutarı	Nakit	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31.03.2021	355.000	355.000	-	-

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin bilgiler:

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

## 8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.964)	(2.230)	(1.541)	5.133
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.964)</b>	<b>(2.230)</b>	<b>(1.541)</b>	<b>5.133</b>

## 9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

(\*) Diğer sermaye yedekleri kaleminde sınıflandırılmıştır.

## 10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:**

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	1.519.275	1.704.275
Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri	334.547	136.746
Kullanırma garantili kredi tahsis taahhüdü	271.925	196.854
Müşterilere verilen bloke çekler	87.254	-
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	79.979	72.695
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	34.338	14.986
<b>Toplam</b>	<b>2.327.318</b>	<b>2.125.556</b>

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

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

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

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Teminat mektupları	2.366.632	2.554.181
Diğer garantiler	1.551.839	1.329.236
Akreditifler	1.511.423	1.117.312
Banka kabul kredileri	100.313	171.038
<b>Toplam</b>	<b>5.530.207</b>	<b>5.171.767</b>

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

	<b>30 Eylül 2021</b>		<b>31 Aralık 2020</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kesin Teminat Mektupları	1.053.648	480.943	727.790	725.036
Geçici Teminat Mektupları	53.344	5.926	58.393	4.576
Avans Teminat Mektupları	19.716	357.534	17.904	394.099
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	13.999	106.690	28.924	94.492
Diğer Teminat Mektupları	111.305	163.527	159.134	343.833
<b>Toplam</b>	<b>1.252.012</b>	<b>1.114.620</b>	<b>992.145</b>	<b>1.562.036</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

## 3. i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.804.798	1.812.420
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.804.798	1.812.420
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.725.409	3.359.347
<b>Toplam</b>	<b>5.530.207</b>	<b>5.171.767</b>

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1.230.285	1.067.543	9.163	24.787
Aval ve Kabul Kredileri	-	100.313	-	-
Akreditifler	-	1.509.909	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.551.839	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.230.285</b>	<b>4.229.604</b>	<b>9.163</b>	<b>24.787</b>

## b. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 27.738 TL (31 Aralık 2020: 40.697 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 30 Eylül 2021 finansal tablolarında 9.026 TL (31 Aralık 2020: 22.211 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

## c. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

**FITCH (11 Ağustos 2021)**

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

**BURGAN BANK A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

## 1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler (*)</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	583.165	15.724	187.721	41.230
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	290.089	355.641	275.632	401.238
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18.468	-	11.440	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>891.722</b>	<b>371.365</b>	<b>474.793</b>	<b>442.468</b>

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

## 2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	860	-	229	72
Yurtiçi Bankalardan	45.264	396	19.039	245
Yurtdışı Bankalardan	-	310	-	1.224
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46.124</b>	<b>706</b>	<b>19.268</b>	<b>1.541</b>

## 3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	449	1.124	108	1.128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.554	1.588	17.142	3.868
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	27.451	-	18.609
<b>Toplam</b>	<b>33.003</b>	<b>30.163</b>	<b>17.250</b>	<b>23.605</b>

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>47.581</b>	<b>170.922</b>	<b>32.933</b>	<b>200.293</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	47.581	698	32.834	11.371
Yurtdışı Bankalara	-	170.224	99	188.922
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>3.458</b>	<b>-</b>	<b>7.078</b>
<b>Toplam (*)</b>	<b>47.581</b>	<b>174.380</b>	<b>32.933</b>	<b>207.371</b>

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam	Önceki Dönem Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	276	-	-	-	-	-	276	641
Tasarruf Mevduatı	-	85.636	372.300	25.501	19.156	50.033	-	552.626	249.859
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Ticari Mevduat	-	21.334	59.286	2.217	4.100	2.276	-	89.213	17.999
Diğer Mevduat	-	544	14.792	32	136	4.148	-	19.652	2.642
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>107.790</b>	<b>446.378</b>	<b>27.750</b>	<b>23.392</b>	<b>56.457</b>	<b>-</b>	<b>661.767</b>	<b>271.145</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	-	7.155	94.332	4.657	1.506	811	-	108.461	91.412
Bankalar Mevduatı	-	1.098	-	-	-	-	-	1.098	1.671
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>8.253</b>	<b>94.332</b>	<b>4.657</b>	<b>1.506</b>	<b>811</b>	<b>-</b>	<b>109.559</b>	<b>93.083</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>116.043</b>	<b>540.710</b>	<b>32.407</b>	<b>24.898</b>	<b>57.268</b>	<b>-</b>	<b>771.326</b>	<b>364.228</b>



**BURGAN BANK A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Kar</b>	<b>28.249.889</b>	<b>25.938.401</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	31.975	35.289
Türev Finansal İşlemlerden Kar	393.579	185.203
Kambiyo İşlemlerinden Kar	27.824.335	25.717.909
<b>Zarar (-)</b>	<b>28.164.884</b>	<b>25.823.342</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.745	4.340
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	210.174	209.194
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	27.947.965	25.609.808
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>85.005</b>	<b>115.059</b>

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

**e. Beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri:**

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>208.586</b>	<b>375.715</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.881	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	56.428	69.024
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	147.277	306.691
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	-	<b>2.732</b>
<b>Toplam</b>	<b>208.586</b>	<b>378.447</b>

**BURGAN BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	7.703	6.189
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.691	25.687
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.783	10.159
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	341
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	143.072	113.738
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.399	1.548
Bakım ve Onarım Giderleri	1.047	2.471
Reklam ve İlan Giderleri	5.186	4.602
Diğer Giderler	135.440	105.117
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	17	21
Diğer	29.856	22.062
<b>Toplam</b>	<b>224.122</b>	<b>178.197</b>

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla “Personel İzin Karşılığı Gideri” 1.255 TL’dir (30 Eylül 2020: 444 TL).

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

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup’un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 151.483 TL (30 Eylül 2020: 10.880 TL vergi öncesi kar) olarak gerçekleşmiştir.

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 3.765 TL cari vergi gideri ve 26.066 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 44.009 TL ertelenmiş vergi geliri ve taşınan mali zarardan kaynaklanan 52.312 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 122.387 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 26.066 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farklardan kaynaklanan net 78.378 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2020: 19.376 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmakla birlikte taşınan mali zarardan kaynaklanan 52.312 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (30 Eylül 2020: 45.998 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

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

**j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

1. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz gelirleri tutarı 1.898.317 TL (30 Eylül 2020: 1.382.066 TL) olup bu tutarın 304.112 TL (30 Eylül 2020: 193.027 TL)’si “Diğer Faiz Gelirleri” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Diğer Faiz Gelirleri</b>		
Türev İşlemlere ilişkin Faiz Gelirleri	156.428	115.173
Diğer	147.684	77.854
<b>Toplam</b>	<b>304.112</b>	<b>193.027</b>

2. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda, faiz giderleri tutarı 1.426.245 TL (30 Eylül 2020: 830.027 TL) olup bu tutarın 421.818 TL (30 Eylül 2020: 211.115 TL)’si “Diğer Faiz Giderleri” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Diğer Faiz Giderleri</b>		
Türev İşlemlere ilişkin Faiz Giderleri	337.021	157.032
Diğer	84.797	54.083
<b>Toplam</b>	<b>421.818</b>	<b>211.115</b>

3. Grup’un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 44.356 TL (30 Eylül 2020: 41.369 TL) olup, bu tutarın 16.828 TL (30 Eylül 2020: 21.226 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	4.459	5.269
Sigorta Komisyonları	2.650	2.993
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	1.699	3.635
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	822	742
Havale Komisyonları	232	198
Kart ve POS Takas Komisyonları	109	26
Ortak Nokta Komisyonları	77	118
Diğer	6.780	8.245
<b>Toplam</b>	<b>16.828</b>	<b>21.226</b>

- Grup’un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 16.436 TL (30 Eylül 2020: 11.638 TL) olup, bu tutarın 15.963 TL (30 Eylül 2020: 11.543 TL)’si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kart İşlem Giderleri	3.075	2.059
Ortak Nokta Takas Komisyonları	1.258	893
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	549	425
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	387	181
Havale Komisyonları	75	55
Diğer	10.619	7.930
<b>Toplam</b>	<b>15.963</b>	<b>11.543</b>

**BURGAN BANK A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):****V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

- Önceki dönem bilgileri, bilanço kalemleri için 31 Aralık 2020 ve gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2020 itibarıyla sunulmuştur.

30 Eylül 2021	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
					Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	62.497	-	12.944	790	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	37.338	-	8.729	695	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	4	96	1

31 Aralık 2020	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
					Nakdi	G.Nakdi
<b>Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>G.Nakdi</b>
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	39.591	-	35.560	98	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	62.497	-	12.944	790	-
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	3	23	-

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	-	-	171.520	147.223	24.112	15.264
Dönem Sonu	-	-	170.610	171.520	20.357	24.112
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	-	-	2.811	2.483	1.522	790

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Repo</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Repo Faiz Gideri</b>	-	-	-	4	1	1

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- Grup’un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

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

#### b. Grup’un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Alınan Krediler ve Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.013.116	65,64
Mevduat	190.967	1,04
Gayrinakdi Krediler	46.067	0,83
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	30.704	2,05
Krediler	695	-

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Grup’un risk grubuna dahil bankalara verilen depolardan kaynaklanan faiz geliri 73 TL (30 Eylül 2020: 447 TL) ’dir. Grup’un risk grubuna dahil bankalardan aldığı kredilerden kaynaklanan 129.893 TL (30 Eylül 2020: 152.615 TL) tutarında faiz gideri bulunmaktadır.

**BURGAN BANK A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**

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

**b. Grup’un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Grup’un toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %0,19’unu (31 Aralık 2020: %0,33) oluşturmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

**c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 27.951 TL (30 Eylül 2020: 25.087 TL)’dir.

**VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.



## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Küresel ekonomik toparlanma, etkisini sürdüren COVID-19 salgınına rağmen devam etmektedir. Hızlanan küresel talep, pandeminin neden olduğu aksaklıklar ve kötü hava koşulları gibi arz sıkıntıları ile birleşerek, nakliye aksamaları ve bazı girdi ürünlerinde eksikliklere yol açmaktadır. Talep ve arz uyumsuzluğu, küresel ticarete teslimat sürelerinin uzamasına, nakliye ücretlerinin yükselmesine ve emtia fiyatlarının artmasına neden olmaktadır. Bu gelişmelere ek olarak, düşük stoklar, çevreye daha duyarlı enerji kaynaklarına artan talep ve geleneksel enerji kaynaklarına yeterince yatırım yapılmamış olması gibi faktörlerle, son dönemde enerji fiyatlarının hızla arttığı ve bazı ülkelerde enerji kısıntıları yaşandığı gözlenmektedir. Bu ortam, bir yandan hızlanan küresel enflasyonun öngörülenden daha uzun süre yüksek seyredeceği, diğer yandan güçlü küresel toparlanmayı yavaşlatacağı endişelerini beraberinde getirmektedir. Fed, ekonomik toparlanmaya paralel olarak bu yılsonu itibari ile varlık alım miktarını azaltmayı planlamakla birlikte, enflasyondaki yükselişin geçici olduğu görüşünü korumaktadır. Ancak girdi ve enerji maliyetlerindeki artışa bağlı olarak, küresel enflasyon beklentileri bozulmakta ve uzun vadeli faizler üzerinde baskı artmaktadır.

Türkiye ekonomisi 2021 yılında güçlü ihracat artışı, toparlanan turizm sektörü ve geçen yıl uygulanan destekleyici politikaların süregelen etkisi ile yüksek büyüme oranları yakalamıştır. Küresel ekonomik toparlanma ve küresel arz sıkıntılarının olduğu bir ortamda ihracat pazarlarına yakınlığı ile Türkiye ihracatı hızlı bir yükseliş göstermektedir. Ülkelerarası seyahat kısıtlarının gevşemesi ile turizm sektöründeki toparlanma da hızlanmaktadır. Bu etkiler yoluyla, yılın üçüncü çeyreğinde cari işlemler dengesindeki iyileşmenin finansal piyasalar üzerinde de olumlu etkileri gözlenmiştir. Diğer taraftan, girdi ve ithalat fiyatlarındaki yüksek artışların etkisiyle enflasyon patikası tahminlerin üzerinde seyretmektedir. Sıkı para politikası duruşunun üçüncü çeyreğin sonu itibariyle aktiviteyi destekleyici şekilde değişmesi ile birlikte, önümüzdeki dönemde halen tarihsel ortalamaların altında seyreden ticari kredilerin gelişimi önem taşımaktadır.

Bankamızın 30 Eylül 2021 tarihli konsolide bilanço büyüklüğü 30.409.300 TL olurken, konsolide mevduat toplamı 18.426.155 TL'dir. Konsolide net nakit krediler ile finansal kiralama alacaklarının toplamı 20.323.084 TL olarak gerçekleşmiş, Bankamız bu dönemde de müşterilerine olan desteğini kesintisiz olarak sürdürmüştür. Bankamızın, 2021 yılının üçüncü çeyreği net karı 121.652 TL olup, özkaynaklarımız 2.191.551 TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik rasyomuz ise %18,72'dir. Faaliyet gösterdiğimiz 14 ilde mevcut müşterilerimizde derinleşmenin yanı sıra yeni müşteri kazanımlarıyla, müşteri memnuniyetini ön planda tutarak hizmet vermeye devam etmekteyiz.

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

Ali Murat DİNÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Emin Hakan EMİNSOY  
Yönetim Kurulu Başkanı

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Göreve Atanma Tarihi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>	<u>Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık veya İşletmecilik Denevimi (yıl)</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:</b>				
Emin Hakan Eminsoy	Yönetim Kurulu Başkanı	07.08.2019	Lisans	34
Abdelkarim A. S. Kabariti	Başkan Vekili	04.11.2021	Lisans	32
Adrian Alejandro Gostuski	Üye	21.12.2012	Yüksek Lisans	35
Mehmet Alev Göçmez	Üye	23.01.2013	Yüksek Lisans	33
Halil Cantekin	Üye	30.03.2015	Lisans	31
Osama T. Al Ghousein	Üye	25.06.2014	Lisans	33
Khaled F.A.O. Alzouman	Üye	13.06.2019	Lisans	31
Hasan Kılıç	Üye	10.06.2021	Lisans	32
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
<b>Genel Müdür:</b>				
Ali Murat Dinç	Üye ve Genel Müdür	03.02.2014	Yüksek Lisans	21
<b>Genel Müdür Vekilleri:</b>				
Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	01.04.2014	Lisans	17
Zeynep Bozkurt	Mali İşler	15.01.2021	Yüksek Lisans	13
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>				
Esra Aydın	Operasyon & Yönetim Hizmetleri	01.08.2007	Lisans	16
Cihan Vural	İç Sistemler	03.11.2008	Lisans	13
Rasim Levent Ergin	İnsan Kaynakları	01.11.2012	Yüksek Lisans	17
Suat Kerem Sözügüzel	Kurumsal & Ticari Bankacılık	01.04.2014	Lisans	17
Banu Ertürk	Krediler İzleme ve Yasal Takip	01.08.2020	Lisans	22
Darço Akkaranfil	Bilgi Teknolojileri	14.09.2020	Yüksek Lisans	15
Zeynep Bozkurt	Mali İşler	15.01.2021	Yüksek Lisans	13
Ayşen Aslı Koçer	Birikim Yönetimi	01.07.2021	Lisans	24
Yener Yazlalı	Krediler	02.08.2021	Yüksek Lisans	18

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

***Atamalar:***

Hasan Kılıç, 18 Haziran 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ünvanıyla göreve başlamıştır.

Ayşen Aslı Koçer, 1 Temmuz 2021 tarihinde Birikim Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ünvanına terfien atanmıştır.

Yener Yazlalı, 2 Ağustos 2021 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla göreve başlamıştır.

Abdelkarim A. S. Kabariti, 4 Kasım 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Vekili olarak göreve başlamıştır.

Zeynep Bozkurt, 11 Kasım 2021 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

***Ayrılanlar:***

Yönetim ve Denetim Kurulu Üyesi Fouad Husni Douglas 7 Mayıs 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Üyesi Faisal M.A. Al Radwan 20 Mayıs 2021 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Kredi Komitesi Başkanlığı görevini, Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı Emin Hakan Eminsoy yürütmektedir. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ali Murat Dinç komitenin asil üyesi olarak görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri Halil Cantekin ile Adrian Alejandro Gostuski yedek üye olarak görev almaktadır.

Halil Cantekin Denetim Komitesi Başkanı, Adrian Alejandro Gostuski Denetim Komitesi üyesi olarak görev almaktadır.

Adrian Alejandro Gostuski Risk Komitesi Başkanı, Halil Cantekin ve Osama T. Al Ghousein Risk Komitesi üyesi olarak görev almaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nde Emin Hakan Eminsoy ve Ali Murat Dinç görev almaktadır.

Atama ve Ücretlendirme Komitesi'nde Khaled F.A.O. Alzouman ve Mehmet Alev Göçmez görev almaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

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

**V. DÖNEM İÇİNDE ÖNEMLİ OLAY VE İŞLEMLER:**

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

**BURGAN BANK A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	30.09.2021	31.12.2020	Değişim (%)
Toplam Aktifler	30.409.300	26.477.029	14,9
Krediler ve Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	20.323.084	19.275.267	5,4
Menkul Kıymetler	1.204.803	942.527	27,8
Mevduat	18.426.155	13.847.448	33,1
Kredi Niteliğindeki Borçlar	7.803.397	9.160.896	(14,8)
Özkaynaklar	2.191.551	1.670.057	31,2
Garanti ve Kefaletler	5.530.207	5.171.767	6,9
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	% 18,72	% 16,59	1,3

	(01/01/2021 - 30/09/2021)	(01/01/2020 - 30/09/2020)	(01/07/2021 - 30/09/2021)	(01/07/2020 - 30/09/2020)
Net Dönem Karı/(Zararı)	121.652	10.221	45.753	6.978

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

Banka, 8 perakende, 1 kurumsal ve 23 karma bankacılık şubesi olmak üzere toplam 32 şubesi, internet bankacılığı uygulamaları, çağrı merkezi ve 1.027 grup çalışanıyla kurumsal, ticari, bireysel, özel bankacılık ile faktoring ve iştirakleri aracılığı ile finansal kiralama ve yatırım bankacılığı alanlarında katma değeri yüksek bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

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

Milyon TL	Burgan Bank (**)	Sektör (*)	Bankamız Payı (%)
Nakit Krediler	15.915	3.910.020	0,41
Müşteri Mevduatı	18.269	3.911.751	0,47
Şube Sayısı	32	11.080	0,29
Personel Sayısı	928	200.896	0,46

(\*) Kaynak 31 Ağustos 2021 tarihli BDDK verileri olup, bilanço kalemlerine reeskont ve tahakkuk tutarları dahil edilmemektedir.

(\*\*) Sektör karşılaştırması yapabilmek için konsolide olmayan veriler ile düzenlenmiştir.