

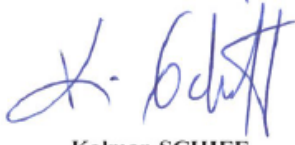
BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

2021 YILI FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2021 – 31.12.2021
Banka'nın Ticaret Unvanı	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Banka'nın Ticaret Sicil Numarası	417870
Genel Müdürlük Adresi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yasa Blokları No:3 Kavacık/Beykoz 34805 İstanbul
Genel Müdürlük Telefon No	0216 538 25 25
Genel Müdürlük Faks No	0216 538 42 41
Elektronik Site Adresi	www.bankpozitif.com.tr

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2021 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Kalman SCHIFF
Yönetim Kurulu Başkanı



Lori HANANEL
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Oren COHEN
Denetim Komitesi Üyesi



Josef KESTENBAUM
Denetim Komitesi Başkanı



Turgay Aykut AKBULUT
Finansal Planlama ve Kontrol Direktörü



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Genel Kurulu'na

Görüş

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 3 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtabildiğini yansıtmadığını hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtabildiğini yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere uygulanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Erdal Tıraçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (BankPozitif) 2021 yıl sonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur.

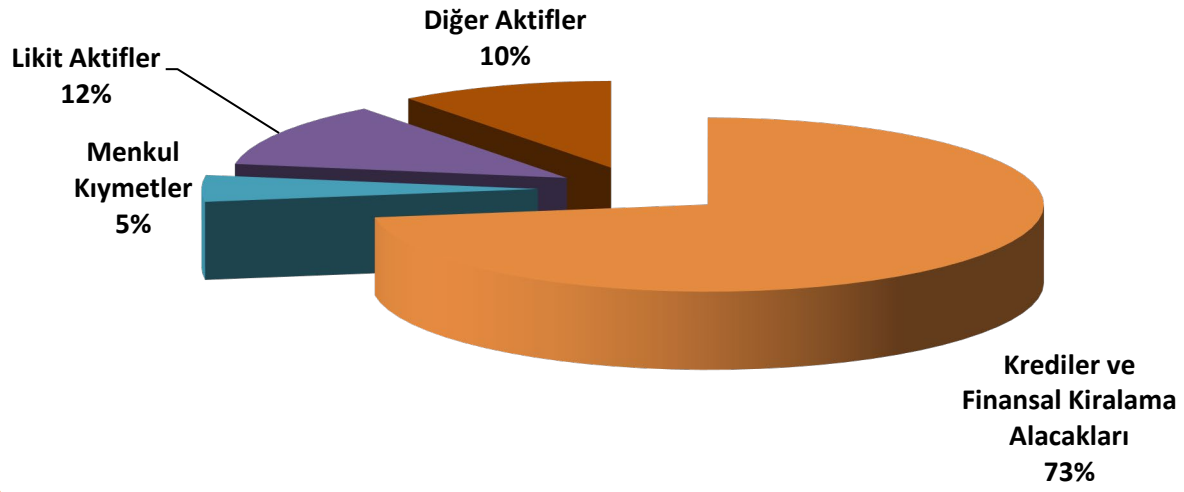
(Bin TL)	31.12.2021	31.12.2020	Değişim (%)
Toplam Aktifler	1.331.533	922.429	44%
Krediler	861.842	639.872	35%
Finansal Kiralama Alacakları,net	105.321	60.268	75%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.792	5.187	31%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	58.941	45.708	29%
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	161.214	75.996	112%
Diğer Aktifler	137.423	95.398	44%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0%
Toplam Özkaynaklar	305.006	284.218	7%
Net Dönem Karı / (Zararı)	19.797	-20.172	
Toplam Garanti ve Kefaletler	73.572	81.495	-10%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	25,13%	33,13%	
Banka Şube Sayısı (*)	1	1	
Banka Personel Sayısı	52	51	

(*) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

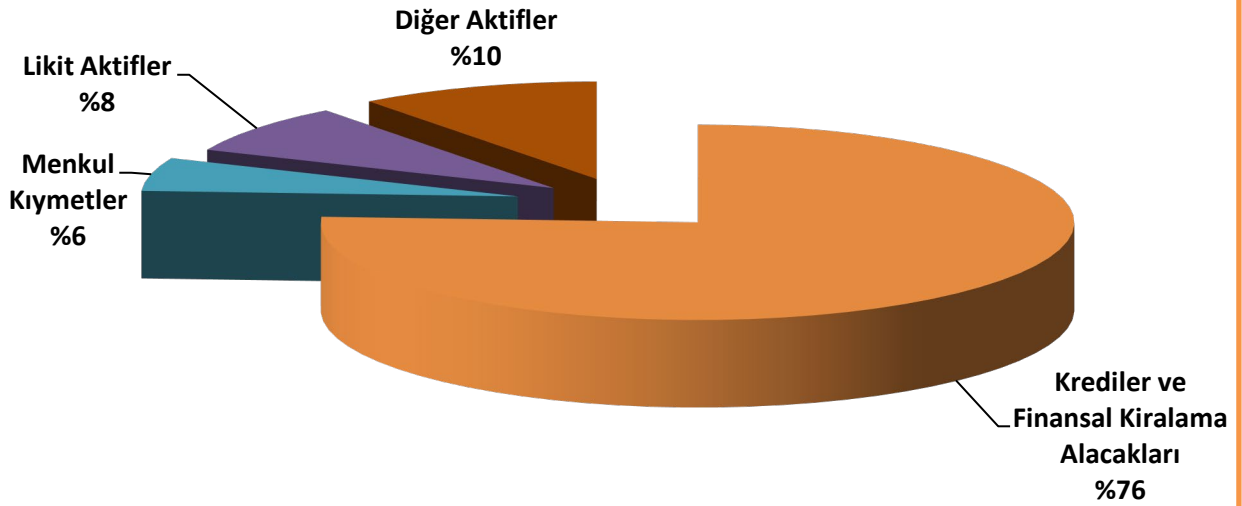
Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2021	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	967.163	73%
Menkul Kıymetler	65.733	5%
Likit Aktifler	161.214	12%
Diğer Aktifler	137.423	10%
	1.331.533	100%

Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2020	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	700.140	%76
Menkul Kıymetler	50.895	%6
Likit Aktifler	75.996	%8
Diğer Aktifler	95.398	%10
	922.429	%100

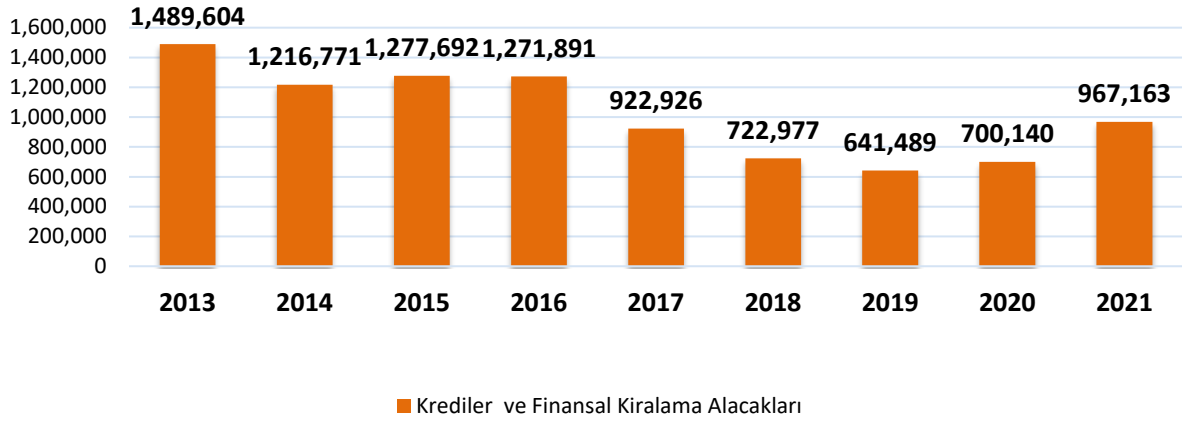
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Aktif Dağılımı



31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Aktif Dağılımı



KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (net) YILLAR İTİBARIYLA GELİŞİMİ (bin TL)



2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

BankPozitif, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. BankPozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde BankPozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile BankPozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64.396.348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70.701.000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111.896.348 TL'den (tam TL) 278.097.348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278.097.348 TL'den (tam TL) 337.292.350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20.121.265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162.746.610 adet hissesini satın almıştır.

2010 yılı Ekim ayında, BankPozitif 3 yıl vadeli ve sabit faiz ödemeli 100 milyon TL tutarında tahvil halka arzı gerçekleştirdi.

2011 yılı içerisinde Bağlı ortaklığımız Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin hisse satış işlemleri Şubat ayında tamamlandı. JSC BankPozitif Kazakistan'ın sermayesi Mart ayında 17.5 milyon USD ve Haziran ayında 18.9 milyon USD olmak üzere toplam 36.4 milyon USD tutarında arttırıldı. Ağustos ayında, BankPozitif, OPIC (Overseas Private Investment Corporation)'den 40 milyon USD tutarında 7 yıl borçlanma gerçekleştirdi.

2012 yılı Ocak ayında, "Yeni Nesil Bankacılık" uygulamasıyla Türkiye'de ilk kez tüketicilere internette kolay ulaşılır ve hızlı bireysel kredi hizmeti sunulmaya başlandı. Şubat ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi. Haziran ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL nominal tutarda iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirdi. Eylül ayında, BankPozitif, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile 20 milyon EUR tutarında borçlanma anlaşması imzaladı ve Ekim ayında borçlanmanın ilk dilimi olarak 5 yıl vadeli 10m EUR borçlanma sağladı. Kasım ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi.

2013 yılı Mart ayında, 659 gün vadeli 52.4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Nisan ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Mayıs ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 456 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Kasım ayında, 455 gün vadeli 75 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

2014 yılı Mart ayında, 455 gün vadeli 25 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 366 gün vadeli 8 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ağustos ayında, 366 gün vadeli 6 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 26,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 179 gün vadeli 44,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi Aralık ayında, 178 gün vadeli 48,7 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

2015 yılı Ocak ayında, 177 gün vadeli 23,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ocak ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 33,4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Nisan ayında, 178 gün vadeli 49,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Mayıs ayında, 175 gün vadeli 41,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 179 gün vadeli 32,2 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Eylül ayında, 175 gün vadeli 39,3 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Aralık ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli 2,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Aralık ayında, 175 gün vadeli 56,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Bağlı ortaklığımız JSC BankPozitiv Kazakistan'ın hisse satış işlemleri Aralık ayında tamamlandı. JSC BankPozitiv Kazakistan 26.2 milyon USD karşılığında Eurasian Bank JSC'ye devredildi.

2016 yılı Şubat ayında Fitch Ratings 12 Şubat 2016 tarihinde Banka'nın Yabancı ve Yerel Para cinsinden Uzun Vadeli Notlarını BBB-, Kısa Vadeli Notlarını F3; Ulusal Notunu AA+(TUR); Finansal Kapasite Notunu b+; Destek Notunu 2 olarak teyit etmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır. Haziran ayında 176 gün vadeli 54,28 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Aralık ayında, 90 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2017 yılı Ocak ayında, 120 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Mart ayında, 119 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yeni Nesil Bankacılık grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Ufuk Dinç görevinden ayrılmıştır. Mayıs ayında, 120 gün vadeli 80 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Yönetim Kurulu üyelerinden EHUD KAUFMAN görevinden ayrılmış olup, yerine 4 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Josef Kestenbom atanmıştır. Josef Kestenbom aynı zamanda Denetim Komitesi başkanı olarak da atanmıştır. Temmuz ayında, 119 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Eylül ayında, 104 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Kasım ayında, 110 gün vadeli 56 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2018 yılı Ocak ayında, 119 gün vadeli 56 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Kurumsal Hizmet Yönetimi grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ender Kocabaş görevinden ayrılmıştır. Mart ayında, 119 gün vadeli 58 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Mayıs ayında, 119 gün vadeli 120 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Yönetim Kurulu üyelerimizden Dan Alexander KOLLER ve Jacky COHEN görevlerinden ayrılmış olup, yerlerine 26.06.2018 tarihi itibarıyla Oren COHEN ve Yadin ANTEBİ Yönetim Kurulu üyesi olarak seçildiler. Temmuz ayında, 106 gün vadeli 70 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Eylül ayında, 37 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2019 yılında, Yönetim Kurulu Başkanı sayın İsmail Hasan Akçakayalıoğlu 01.10.2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir. Kendisinin ayrılması sonrasında Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Kalman Schiff 30.10.2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın

Yadin Antebi 31.01.2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış, kendisinin yerine aynı tarih itibarıyla Sayın Michael Schiller seçilmiştir.

2020 yılında, Genel Müdür Sayın Atasel Tuncer 17.07.2020 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Kendisinin yerine Genel Müdür Vekili Lori Eli Hananel'in getirilmesi Yönetim Kurulu tarafından kararlaştırılmıştır. BDDK nezdinde gerekli yasal süreçlerin tamamlanması sonrasında Sayın Lori Eli Hananel, 01.09.2020 tarihi itibarıyla Bankpozitif Genel Müdürü olarak tanmıştır. 2020 yılı içinde ayrıca 13.03.2020 tarihi itibarıyla Sayın Şaban Yem Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış, mevcut üyelerimizden Sayın Michael Schiller ise 21.09.2020 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

2021 yılında, Sayın Hasan Behçet Coşkun 11.03.2021 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

2021 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde değişiklik yapılmamıştır.

3. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

2021 yılı içerisinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

31 Aralık 2020	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL - Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235.514.687,40	%69,83	235.514.687,40	-
C Faktoring A.Ş.	101.777.661,70	%30,17	101.777.661,70	-

Banka hissedarları Tarshish Hapoalim and Investments Ltd. ve C Faktoring A.Ş., Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'deki hisselerinin tamamının satışı için 9 Şubat 2021 tarihinde bir alıcı ile anlaşmaya varmıştı. Banka hisselerinin satışına ilişkin gerekli izinler BDDK tarafından 29 Temmuz 2021 tarihinde ve Bank of Israel bünyesindeki Supervisor of Banks tarafından 10 Mart 2021 tarihinde verilmiştir. Ancak Banka Hissedarları ve Alıcılar tarafından 9 Şubat 2021 tarihinde imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi tahtında Alıcılar'ın taahhüt ettikleri yükümlülükleri yerine getirmemeleri sebebiyle sözleşme Satıcılar tarafından 28 Eylül 2021 tarihinde feshedilmiştir. 13 Ekim 2021 tarihinde BDDK tarafından hisse satışı ile ilgili verilen izinler iptal edilmiştir. Bu meyanda, Banka hisselerinin devri gerçekleşmemiş olup banka hissedarlık yapısı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 29 Temmuz 2021 tarih ve 9721 sayılı kararı öncesindeki mevcut durumunu korumaktadır.

4. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür yardımcılarının sahip olduğu payları bulunmamaktadır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Korona virüsün ortaya çıkmasından bu yana 2 yıldan uzun süre geçmiş olmasına karşın salgına ilişkin gelişmelerin ekonomik aktivitenin seyri açısından önemini korumaya devam edeceği anlaşılıyor. 2021 yılının son çeyreğinde ekonomilerinin güçlü görünümünü korumasının yanında enflasyona ilişkin kaygıların yüksek kalmayı sürdürmesiyle başlıca merkez bankaları varlık alımlarını sınırladı ve pandeminin başlangıcından bu yana devam eden destekleyici politikaları sıkılaştırma hızını artırdı.

Omicron varyantının küresel talebin seyrine yönelik yarattığı belirsizlik petrol fiyatlarında dalgalanmalara neden oldu. Bu dönemde arz yönlü endişeler canlı kalırken, geliştirilen yeni Covid-19 ilaçları ve bu ilaçların kullanımı petrol fiyatlarını destekledi. 2021 yıl sonunu brent türü ham petrolün varil fiyatı %50,2 yükselişle 77,8 USD düzeyinden tamamladı.

Yılın son aylarında salgının seyrine ilişkin gelişmelerin yanı sıra başlıca merkez bankalarının para politikası kararları küresel piyasaların seyrinde etkili oldu. ABD ekonomisinde iktisadi faaliyetin 2021 yılının son çeyreğinde olumlu performans sergilediği, enflasyon göstergelerindeki yükselişin ise devam ettiği gözlenmeye devam edildi. İngiltere Merkez Bankası, salgının başlangıcından bu yana dünya genelinde faizleri artıran ilk büyük merkez bankası olurken; ECB, Pandemi Acil Varlık Alım Programı'nı Mart 2022'de sonlandıracağını açıkladı.

Dış ticaret açığı 2021 yılında %7,5 oranında daralarak 46,1 milyar USD'ye geriledi. Vergi gelirleri 2021'de 2020'ye göre %41,6 artış kaydetti. Bu dönemde, TL'deki değer kaybının da etkisiyle ithalde alınan katma değer vergisindeki artış öne çıkarken, özel tüketim vergisindeki düşüş dikkat çekti.

Omicron varyantıyla birlikte salgının yurt içinde ve ihrac pazarlarımızda iktisadi faaliyet ve sosyal yaşam üzerindeki etkileri önümüzdeki dönemde cari denge açısından önem taşımaya devam edeceği öngörülüyor. Gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikaları ile birlikte beklenenden daha erken normalleşmeye dönebileceği yönündeki açıklamalar ise önümüzdeki dönemde ödemeler dengesinin finansman tarafına yönelik risklerin artabileceği bir tabloya işaret edeceği belirtiliyor. Mevcut veriler itibarıyla, 2021 yılının tamamında cari açığın GSYH'ye oranının %2 civarında gerçekleştiği tahmin ediliyor.

Piyasaların enflasyon beklentilerindeki bozulma devam ederken, fiyatlardaki hızlı artışlar, Türk Lirasındaki değer kaybının gecikmeli etkileri 2022 yılının ilk aylarında yıllık enflasyonda risklerin yukarı yönlü olduğuna işaret ediyor.

Kurumsal iş kolunda Banka küçülme politikası kapsamında aktiflerini azaltmaya ve temkinli tutumunu korumaya devam etmiştir. Bir yandan müşterilerimizi desteklemeye ve hizmet etmeye devam ederken, diğer yandan aktif kalitemizi koruyarak küçülmek en öncelikli konu olmuştur. Banka'nın aktif bir bireysel bankacılık pazarlama faaliyeti bulunmamaktadır.

Küçülme politikası izlenen bu dönemde muhabir ilişkileri, fonlama imkanları gibi konulardaki gelişmeler düzenli olarak ana hissedar ile paylaşılmıştır.

Banka bu ortamda 2022 yılını da küçülme ve temkinli yaklaşımını koruyarak geçirmeyi planlamaktadır. Kurumsal iş kolunda mevcut müşterilerin faiz riski, kur riski ve piyasa riskleri yakından izlenecektir. Banka, tecrübeli ve bilgi birikimi olduğu alanlarda hizmet vermeye devam edecektir. Bir yandan da mevzuata uyum önceliklerimiz arasında ilk sırayı koruyacaktır. Özellikle küçülme politikası ve mevzuata uyum kapsamında krediler portföyümüzde tahsilatla daralma veya kısmi portföy satışı konuları Banka'nın gündeminde olacaktır.

Bu vesileyle tüm çalışanlarımıza özverili çalışmalarından dolayı, sermayedarlarımıza gösterdikleri güven ve destek için, müşterilerimize de bankamıza duydukları güven ve bizimle çalışmalarından dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla

Kalman Schiff
Yönetim Kurulu Başkanı

6. Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

2021 yılı da 2020 yılı gibi COVID-19 salgınının etkisinde hükümetlerin salgını önleyici tedbirlerin yanında ekonomilerini ayakta tutmaya çalıştıkları bir yıl oldu. Yılın son çeyreğinde küresel risk iştahı Omicron varyantının etkisiyle baskı altında kaldı. Bir çok ülkede koronavirüsle mücadele tedbirlerinin kademeli biçimde yeniden uygulamaya geçirilmesi küresel ekonomik aktivitenin önümüzdeki dönemdeki seyrine ilişkin beklentileri olumsuz yönde etkiledi. Küresel ölçekte enflasyona yönelik kaygılar yüksek kalmaya devam ederken, başlıca merkez bankaları para politikalarında sıkılaştırma adımları atmaya ve faiz artışı sürecine girmeye başladı.

Yurt içinde Mart ayında 200 puanlık son faiz artışı ile politika faizindeki yükseliş sona erdi. Cumhurbaşkanı Erdoğan'ın açıklamalarını takiben Eylül ayında TCMB faiz indirim döngüsüne girdiğini duyurdu ve yaşanan faiz indirimleri sonucunda 2021 yılı TCMB politika faizinin %14 seviyesine geri çekilmesi izlendi.

Döviz kurları üzerinde, 2021 yılı son çeyreğinde yaşanan aşırı oynaklık ve değer kaybı sonunda, Hazine ve Maliye Bakanlığınca Kur korumalı TL Mevduat ürününü başta olmak üzere çeşitli tedbirleri devreye alınarak kurlarda geri çekilme ve volatilitenin azalması sağlandı. Sene sonu fiyatları baz alındığında TL de Dolara karşı %44 lük bir değer kaybının yaşandığı bir yılı geride bıraktık. 2021 sonu itibarıyla TÜFE enflasyonu yıllık %36,08 ile sonuçlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, Aralık 2021 dönemine ilişkin "Türk Bankacılık Sektörünün Konsolide Olmayan Ana Göstergeleri" raporuna göre Aralık ayında bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 9 trilyon 213 milyar 196 milyon lira düzeyinde gerçekleşti. Bu dönemde, kredilerin takibe dönüşüm oranı da yüzde 3,15 seviyesinde gerçekleşirken mevduat büyüklüğü, Aralıkta 2020 sonuna göre yüzde 53,5 artarak 5 trilyon 303 milyar 348 milyon liraya yükseldi. Sektörün aralık sonu itibarıyla dönem net karı yüzde 57 artışla 92 milyar 83 milyon liraya çıktı.

Bütün bu zor piyasa koşulları içerisinde Bankamızın önceliği, küçülme politikası kapsamında faaliyetlerini sürdürürken aktif kalitesinin düşmesini engellemek ve fonlama tarafında her zamankinden temkinli davranarak ilave likidite taşımak olmuştur. Ana ortağımızın bankamıza olan fonlama desteği devam etmiştir. Gerek yüksek kur gerekse yüksek faiz oranlarından olumsuz etkilenme ihtimaline karşılık özellikle kurumsal bankacılık kredi portföyümüz sürekli analiz edilmiş ve alınması gerekli aksiyonların hızlı bir şekilde alınmasına gayret edilmiştir.

Bu piyasa gelişmeleri ışığında, bankamızın konsolide olmayan aktif büyüklüğü, bir önceki yıla göre %44 oranında büyümüş ve 1,332 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Bankamızın kredi ve finansal kiralama alacakları döviz kurlarındaki artış sebebiyle %38 oranında artmıştır: Küçülme stratejisi sonucu olarak faiz ve komisyon gelirleri azalmış olsa da Hazine işlemlerinden elde edilen gelirler ve gayrimenkul değer artışı ile yılı 19,8 milyar TL net kar ile kapatmıştır.

Bankamız 2021 yılı içerisinde tahvil ve bono ihracı gerçekleştirilmemiştir. Yurtiçi ve yurtdışı piyasalardan kısa vadeli fonlama sağlamaya devam edilmiştir. 2022 yılında Bankamızın ana hedefi aktif kalitesini yüksek tutmak ve mevzuat ile uyum içinde aktif risk yönetimi ile faaliyetlerimize devam etmektir.

2022 yılının ülkemiz ve Bankamız için olumlu olmasını diler, bugüne kadarki süreçte verdiğiniz destek ve özverili çalışma için tüm çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,
Lori Hananel
Genel Müdür

7. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Banka'nın ana faaliyet alanı kurumsal bankacılıktır. Bir yatırım bankası olan BankPozitif, ağırlıklı olarak yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde edilen borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

BankPozitif kuruluşundan bu yana, ana iş kolu olan kurumsal bankacılık konusunda butik bir banka olarak müşterilerine hizmet vermektedir. BankPozitif, gerçek bankacılık faaliyetlerine odaklanmış ve spekülasyon karlarından uzak durmayı tercih etmiş bir yatırım bankasıdır. Kurumsal bankacılık kapsamında orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayri nakdi kredi ürünleri ve yatırım hizmetleri sunulmakla beraber Banka'nın hedef aldığı ana sektörler enerji (yenilenebilir), gıda ve tarımsal ürünler, madencilik, bilgi teknolojileri ve telekomünikasyon, savunma, inşaat (altyapı) ve su sektörü olarak sıralanabilir. Proje finansmanı, yatırım kredileri, özelleştirme projeleri finansmanı, gayri nakit krediler ve dış ticaretin finansmanı gibi kurumsal krediler BankPozitif'in ağırlık verdiği kurumsal ürün ve hizmetlerdir. Banka, müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunarak büyüme potansiyeli yüksek sektörlerle ve bu sektördeki lider firmalara yoğunlaşarak kendini rakiplerinden ayırmaktadır.

Verimlilik, etkinlik ve dünya standartlarındaki risk yönetimi ilkelerine bağlı olarak sunulan kurumsal bankacılık ürünleri aşağıdaki gibidir;

- Proje ve yatırım finansmanı,
- Uzun ve kısa dönem finansmanı,
- Gayrinakdi krediler
- Ticaret finansmanı

Tüm kurumsal bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

Banka'nın, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurtiçinde şubesi bulunmamaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam 52 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve bağlı ortaklıklarının personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş	Ana ortaklık	52
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	1

Banka'nın bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı(%)
C Bilişim	İstanbul/Türkiye	100

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2021 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0,01,

-Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0,04,

-Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0,02,

olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2021 ile 31 Aralık 2012 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam aktiflerinin %51 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri, %44 oranında büyümüştür.

31 Aralık 2021 ile 31 Aralık 2020 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam kredileri %36 artarken bankanın kredileri, %38 oranında artmıştır.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

(milyon TL)	31.12.2021		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	1.332	9.215.458	0,01%
Özkaynaklar	305	713.955	0,04%
Toplam Krediler(*)	967	4.946.466	0,02%
Şube Sayısı	1	11.189	0,01%
Personel Sayısı	52	203.224	0,03%

* Finansal kiralama alacakları rakamını da içermektedir.

(milyon TL)	31.12.2020		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	922	6.106.415	%0,02
Özkaynaklar	284	599.591	%0,05
Toplam Krediler*	700	3.628.779	%0,02
Şube Sayısı	1	11.189	%0,01
Personel Sayısı	51	203.224	%0,03

* Finansal kiralama alacakları rakamını da içermektedir.

Kaynak: BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 967 milyon TL olup ve kredilerin toplam aktiflere oranı %73 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülatif ve sürdürülemez gelirlerden uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %25,13 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakâr yönetiminin göstergesi olmuştur.

9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

BankPozitif, küçülme politikası kapsamında 2017 yılında teknolojik kanallar üzerinden sunulacak ürün ve hizmetler üzerinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerine ara vermiştir.

10. Diğer Bilgiler:

Banka'nın Genel Kurul'unca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

BÖLÜM II

II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:

YÖNETİM KURULU

İsim	Görev
Kalman Schiff	Yönetim Kurulu Başkanı
Oren Cohen	Yönetim Kurulu Üyesi-Başkan Vekili
Halil Eralp	Yönetim Kurulu Üyesi
Yonathan Serr	Yönetim Kurulu Üyesi
Hasan Behçet Coşkun (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe Carmon	Yönetim Kurulu Üyesi
Josef Kestenboum	Yönetim Kurulu Üyesi
Şaban Yem	Yönetim Kurulu Üyesi
Lori Hananel	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

DENETİM KOMİTESİ

İsim	Görev
Josef Kestenboum	Denetim Komitesi Başkanı
Kalman Schiff	Denetim Komitesi Üyesi
Oren Cohen	Denetim Komitesi Üyesi

ÜST YÖNETİM

İsim	Görev
Lori Hananel	Genel Müdür
Selçuk Murat Özkefeli	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Fon Yönetimi

İÇ DENETİM BÖLÜMÜ

İsim	Görev
Sercan Pürtük	İç Denetim Başkanı

İÇ KONTROL VE UYUM YÖNETİMİ

İsim	Görev
Haydar Dalkıran	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı / Uyum Görevlisi

RİSK YÖNETİMİ

İsim	Görev
Nurettin Ataygöl	Risk Yönetimi Müdürü

(*) Sayın Hasan Behçet Coşkun 11.03.2021 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Kalman SCHIFF
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi

Lisans eğitimini Bar-Ilan Üniversitesi'nde Sosyoloji/Ekonomi alanında tamamlayan Kalman Schiff, 1981 yılından itibaren Bank Hapoalim'de görev yapmaya başlamıştır. 06.03.2007 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine atanan Kalman Schiff, 2016 yılından beri aynı zamanda Denetim Komitesi üyesidir. 30.10.2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilen Sayın Kalman Schiff'in 2021 yılsonu itibarıyla Bankamızdaki görev süresi 15 yıl olup, toplam mesleki deneyimi 40 yıldır.

Oren COHEN
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi

Hebrew Üniversitesinde Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler alanında lisans, Bar Ilan Üniversitesinde Ekonomi alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Oren Cohen, 2018 yılında Yönetim Kurulumuza katılmıştır. 1995 yılından beri Bank Hapoalim'de görev yapan sayın Cohen, bu bankada, kurumsal krediler ve sendikasyon kredileri alanlarında çalışmıştır. Halen aynı Bankada yapılandırılmış kredi ürünleri sektör yöneticisi olarak görev yapmaktadır. Oren Cohen'in toplam mesleki deneyimi 30 yıldır.

Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bölümünde tamamlayan Halil Eralp, Citibank ve Ziraat Bankası'nda genel müdür yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 07.05.2007'den beri Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olan Sayın Eralp, 9 yıl süreyle Bankamız Denetim Komitesi üyesi/başkanı olarak da görev yapmıştır. Halil Eralp'in toplam mesleki deneyimi 39 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2021 yılsonu itibarıyla 15 yıldır.

Yonathan SERR,
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesinde Ekonomi ve İş İlişkileri bölümünde tamamlayan Yonathan Serr, 1981-2007 yılları arasında Bank Hapoalim'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Daha önce 31.10.2006-06.03.2007 tarihleri arasında da Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Serr, 16.09.2013 tarihinde yeniden Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Halen Finansal danışmanlık görevi yapan Yonathan Serr'in toplam mesleki deneyimi 39 yıldır.

Menashe CARMON
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans ve Yüksek Lisans eğitimini Kudus Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinde tamamlayan Menashe Carmon, Shenkar Enstitüsü Tekstil Mühendisliğinde özel eğitim görmüştür. İsrail Maliye Bakanlığı, Bank Hapoalim ve Migdal Sigorta Şirketi gibi şirketlerde yönetim görevleri üstlenmiş ve finans sektöründe yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. Uzun seneler İsrail ve Türkiye arasında işbirlikleri ve ortaklıklar kurmuş ve danışmanlık yapmıştır. 2006 dan beri İsrail – Türkiye İş Konseyi Başkanı'dır. 31 Ekim 2006 yılından bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Menashe Carmon'un toplam mesleki deneyimi 46 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2021 yılsonu itibarıyla 15 yıldır.

Josef KESTENBOUM
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Lisans eğitimini Kudüs Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İstatistik Bölümlerinde tamamlayan Josef Kestenboun, Tel Aviv Üniversitesinde İş İdaresi alanında yüksek lisans yapmıştır. 1968-1978 yılları arasında İsrail Industrial Development Bank'ta görev alan Kestenboun, 1978 yılından itibaren Bank Hapoalim'de görev almış ve 2010 yılına kadar bu bankada çeşitli görevlerde bulunmuştur. Bankacılık alanında 40 yılın üzerinde deneyimi bulunan Sayın Kestenboun 4 Mayıs 2017'de Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş olup, halen aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Şaban YEM
Yönetim Kurulu Üyesi

Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Akademisi İşletme Bölümü mezunu olan Şaban Yem, iş hayatına 1993 yılında Finanscorp Finansman Yatırım A.Ş. firmasında Operasyon yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılında Operasyon Yönetmeni olarak Demirbank bünyesine katılan Yem, 1995-2002 yılları arasında Cingilhoğlu Holding bünyesinde yönetim kurulu üyeliği ve denetçilik gibi görevlerde bulundu. Halen C Faktoring A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Şaban Yem, 2020 yılında Bankamız Yönetim Kuruluna dahil olmuştur.

Hasan Behçet COŞKUN
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini 1995 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlayan Hasan Behçet Coşkun, serbest avukatlık yapmakta olup 2008 yılından beri de C Faktoring A.Ş. firmasında avukat olarak görev yapmaktadır. Hasan Behçet Coşkun, 2021 yılında Bankamız Yönetim Kuruluna dahil olmuştur.

Lori HANANEL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Lori Hananel, lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Muhasebe ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. İlk olarak iş hayatına 1988-1991 yılları arası İsrail Merkez Bankası Banka Denetim Departmanında müfettiş olarak başlayan Lori Hananel daha sonra sırasıyla 1991-2001 yılları arasında Ben Yakar Gat – Mühendislik ve İnşaat Ltd.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2002-2004 yılları arasında Nehes Ltd.'de Genel Müdür, 2004-2006 yılları arasında ise T.N.I. Holding Ltd.'de Genel Müdür olarak görev almıştır. Lori Hananel, 2007 yılından itibaren bankamızda görev yapmaktadır. Bankpozitif bünyesinde Yönetim Kurulu Danışmanı ve İç Kontrol Başkanı, Risk Yönetimi Başkanı, Finans ve Destek Genel Müdür yardımcısı olarak da görev yapan Hananel, 01.09.2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır. Sayın Hananel'in mesleki deneyimi 33 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 15 yıldır.

Selçuk Murat ÖZKEFELİ
Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Fon Yönetimi

İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1996 yılında mezun olan Selçuk Murat Özkefeli iş hayatına ilk olarak 1998 yılında Tekstilbank A.Ş.'de başlamıştır. S. Murat Özkefeli, bu bankada 1998-2004 yılları arasında Hazine biriminde görev yaptıktan sonra 2005 yılından itibaren Bankamızda görev almaya başlamış ve Hazine Bölümü'nde Müdür olarak başladığı görevine, 2013 yılından itibaren Hazine ve Fon Yönetimi Grubu'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Mesleki deneyimi 23 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi 17 yıldır.

Haydar DALKIRAN
İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı

Haydar Dalkıran, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Bankamızda toplamda 16 yıldır görev yapan Haydar Dalkıran mesleki tecrübesi toplam 23 yıldır. Bankpozitif bünyesinde İç Kontrol Başkanı, İç Denetim Başkanı, Müşteri Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak da görev alan Haydar Dalkıran 2021 yılında İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak atanmıştır. 2021 yılının Mart ayında Levent Arslan'ın yerine İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak atanmıştır.

Nurettin ATAYGÜL
Müdür, Risk Yönetimi

Nurettin Ataygöl, Ondokuz Mayıs Üniversitesi İstatistik bölümünde 2006 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve 2008 yılı operasyon uzman yardımcısı olarak Millennium Bankası A.Ş.'de iş hayatına başlamıştır. Nurettin Ataygöl, Millennium Bankası A.Ş.'den sonra 2010 yılında bankamızda Bireysel Operasyon Bölümü'nde göreve başlamış olup, 2013 yılında İç Kontrol bölümünde bölüm yetkilisi, 2016 yılında İç Kontrol Bölümünde İç Kontrol yönetmenliği, aynı yıl İç Kontrol müdürü görevini yapmıştır. 2016 yılının Eylül ayında Risk Yönetimi bölümünde görev almaya başlayan Nurettin Ataygöl 2021 Nisan ayına kadar Risk Yönetim bölümü müdürü olarak çalışmış, 2021 yılı Nisan ayında Konca Alaca'nın ayrılması sonrasında tüm risk yönetimi alanlarından sorumlu olmuştur. Mesleki deneyimi 14 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi 12 yıldır.

Sercan PÜRTÜK
İç Denetim Başkanı

Sercan Pürtük, lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünde 2004 yılında tamamlamış olup Boğaziçi Üniversitesi Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu tarafından sunulan İşletme Bilişim Sistemleri yüksek lisans programından 2005 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl iş hayatına Ernst & Young (EY) Türkiye İstanbul Ofisi Teknoloji ve Güvenlik Riski Hizmetleri bölümünde başlayan Sercan Pürtük, bağımsız denetim ve danışmanlık çalışmalarında görev yaptığı EY bünyesinde 2010 yılında Müdür unvanına terfi etmiştir. Bankamızdaki görevine 2012 yılında bilgi sistemleri denetiminden sorumlu İç Denetim Başkan Yardımcısı olarak başlayan Sercan Pürtük, 2014 yılı sonlarında bilgi sistemleri denetiminin yanı sıra bankacılık süreçleri denetiminden sorumlu Başkan Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. 2018 yılının Haziran ayından itibaren bankamızda İç Denetim Bölümü Yöneticisi olarak görevini sürdürmekte olan Sercan Pürtük, 01.07.2020 tarihinde Başkan unvanına terfi etmiştir. Mesleki deneyimi 16 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 10 yıldır.

Çağatay İNANÇ
İç Kontrol Yöneticisi

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamış olup, 1999 yılında Şekerbank'ta müfettiş yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Şekerbank'ta 7 yıl süreyle müfettiş yardımcısı ve müfettiş unvanları ile çalışmış olup, 2006 yılında Bankpozitif'te İç Kontrol Yönetmeni olarak göreve başlamıştır. 5 yıl bu görevde bulunduktan sonra bir süre turizm sektöründe çalışan Çağatay İNANÇ, 2016 yılında Bankamızda İç Kontrol ve Uyum Grubu altında Müdür unvanı ile yeniden görev almıştır. Halen İç Kontrol Müdürü olarak görevine devam etmektedir. Mesleki deneyim süresi 20 yıl, Bankpozitif bünyesinde çalışma süresi 10 yıldır.

2. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde Yönetim Kuruluna bağlı olan veya Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler:

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır.

<u>Kredi Komitesi Üyeleri</u>	<u>Asli Görev</u>
Lori HANANEL	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe CARMON	Yönetim Kurulu Üyesi
Yonathan SERR (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi
Josef KESTEBUUM (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi:

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

<u>Denetim Komitesi Üyeleri</u>	<u>Görev</u>
Josef KESTENBOUM	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Kalman SCHIFF	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, 2020 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi:

Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Başkanı, İç Kontrol ve Uyum Grubu Başkanı ve Genel Müdür’dür. Komite yılda en az 3 kez toplanarak, bankanın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu’na sunmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Komite üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Bankamız Yönetim Kurulu ayda bir Banka ile ilgili konular hakkında görüşme ve toplantı yapmaktadır. Yönetim Kurulu, ana sözleşme, kanun ve diğer düzenlemeler ile kendine verilmiş yetkiler kapsamında ihtiyaç duyulması halinde Yönetim Kurulu başkanının veya üyelerin çoğunluğunun daveti ile de toplanmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri toplantılara düzenli olarak katılmakta ve yasal düzenlemeler ile ana sözleşmede belirtilen toplantı ve karar yeter sayısına uygun olarak kararlar almaktadır.

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi, 2021 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir

2. Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2021 yılı olağan Genel Kurul toplantısına katılımları için ortaklarımıza teşekkür ederiz.

Bankamız 2021 yılı faaliyetlerini tamamlamış olup bağımsız denetimden geçmiş yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz 1,332 milyon TL, finansal kiralama alacakları dahil toplam krediler portföyümüz ise 967 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız yılı konsolide olmayan bazda 19.8 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.

Ana hissedarımızın önerisi ve Yönetim Kurulumuzun aldığı karar doğrultusunda 2021 yılında yeni iş yaratma faaliyetimiz olmamış, 2021 yılı boyunca ve 2022 yılı Şubat ayı sonuna kadar kur etkisinden arındırılmış aktif büyüklüğümüz ve özellikle kredi portföyümüz küçülmeye devam etmiştir.

Uyum ve risk yönetimi alanlarında Bankamızın tekrar eden veya ciddi boyutta olumsuz bir bulgusu bulunmamış olup, bu yönde detaylı bilgilendirme Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna yapılmıştır.

2021 yılı içerisindeki özverili çalışmalarından ötürü tüm Bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2022 yılı hedef ve bütçemizin gerçekleştirilmesi için tüm Bankamız çalışanları ile birlikte yoğun ve özverili çalışmalarımızın devam edeceğini ifade etmek isterim.

Banka Genel Kurul'undan, bağımsız denetimden geçmiş 2021 yılı konsolide olmayan bilançomuz ile gelir tablosu ve faaliyet raporunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu üyelerimizin 2021 yılı aktiviteleri ile ilgili ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına
Kalman Schiff

3. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Kurumun değerlerine ve hedeflerine sahip çıkarak vizyonlarına ulaşmaya çalışacak, kendini sürekli geliştirip yenilikçi ve yaratıcı çözümler üretebilecek, tüm bunları güler yüzünden, pozitif enerjisinden ve etik prensiplerimizden ödün vermeksizin yapabilecek insan kaynağı öncelikli hedeflerimizdir.

2021 yılı sonunda çalışan sayısı 52 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız insan kaynakları yönetiminde temel prensip, her yöneticinin insan kaynakları yöneticisi olarak hareket etmesidir. Bu temel prensip ile yöneticilere, bankanın insan kaynakları politikaları ve Pozitif Yönetim Sistemleri olarak adlandırdığımız insan kaynakları sistemleri doğrultusunda, ekiplerini oluşturmak, kendisine bağlı çalışanların performanslarını yönetmek, gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlamak için planlama, yönlendirme, takip, değerlendirme ve gerekli noktalarda önlem almaya yönelik sorumluluklar verilmektedir.

BankPozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile Pozitif Yönetim Sistemleri'nin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla geçmiş yıllarda olduğu gibi 2021 yılında da İnsan Kaynakları Komitesi toplanmaya devam etmiştir.

Bankamızda, işe başlayan personele, ilk günden itibaren, bankaya uyum sürecinde kendisine destek olunması, kuruma daha kolay adapte olabilmelerini sağlayacak şekilde destek verilmesi amacıyla rehberlik programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda insan kaynakları tarafından işe yeni başlayan personele, rol ve sorumluluklarını verimli ve etkin olarak üstlenebilmesi, yön göstermesi ve her konuda danışabilmesi amacıyla rehberlik edecek personel belirlenir. Rehber, 1 ay süre ile işe yeni başlayan personele rehberlik eder.

Bankamız eğitim sisteminde rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları bir arada kullanılır. 2021 yılında kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 8 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Bankanın ihtiyaçlarını da göz önünde bulundurarak, çalışanların potansiyelleri ve tercihleri doğrultusunda gelişebilmeleri için organizasyon içinde üstlenilebilecek farklı görev ve sorumlulukları planlamak ve planın hayata geçirilmesi için gerekli olanakları hazırlamaktır. Kariyer gelişimi kapsamı içinde, kişilerin yöneticilik pozisyonlarında sorumluluklarını geliştirmelerinin yanında, belirli alanlarda uzmanlaşmalarına veya farklı fonksiyonlarda deneyim sahibi olarak "genişleme"/ "organizasyon adamı" olmalarına da olanak tanınır. Bankamızda kariyer hareketleri, planlı bir gelişim sürecinin sonucudur; kişiler için bir belirsizlik ve/veya sürpriz içermez. Kariyer kararları, pozisyonlar bazında tanımlanmış olan yetkinliklerin sergilenmesine dayalı olarak verilir. Kariyer sisteminde kariyer hareketleri ile ilgili yalnızca asgari şartlar tanımlanmıştır. Azami ve asgari yönde herhangi bir zaman zorlaması bulunmamaktadır. Kişilerin kariyerlerinin yönetilmesinde, bankaya olduğu kadar kişilere de sorumluluk düşmektedir; kişiler, yöneticileriyle birlikte kariyer hedefini sonuçlandırıp olası kariyer hareketlerini planlarlar. Kariyer sistemi kapsamında, 2021 yılında 1 personel terfi etmiş, 1 personelin kademesi değişmiştir.

Çalışanların performansını değerlendirmek üzere kurulan Performans Değerlendirme Sistemi ile çalışanların belirli bir dönem içerisinde sergilemiş oldukları performansı sistemli bir şekilde takip ederek ileriye yönelik gelişimlerine yardımcı olmak ve çalışanların Banka vizyon ile paralel hedeflere sahip olmasını sağlayarak BankPozitif'in başarısını artırmak hedeflenmektedir. Performans değerlendirmesinin odak noktası, hem geçmiş dönemde ulaşılan başarıların ortaya çıkarılarak ödüllendirilmesi, hem de gelecek

dönem başarısının artırılması için yönlendirme yapılmasıdır. Hedef ve yetkinliklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi ile performans görüşmeleri yılda 2 kez yapılır. Görüşmelerde, kişilerin hem dönem başında banka hedeflerinden yola çıkılarak belirlenmiş “Hedefler”e ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani “Yetkinlikler”i değerlendirilir. Ancak tüm yöneticilerden sene boyunca çalışan performansının gözlenmesi ve gerekli gördüğü alanlarda geri bildirim vermesi beklenir.

Bankamızda, başarı prim sistemi yer almaktadır. Başarı Primi, her yıl yapılması garanti olan bir ödeme değildir. Prim ödenip ödenmeyeceğine ve ödenecekse dağıtılacak olan toplam prim tutarına, gerçekleşen banka performansına bağlı olarak Başarı Primi Yönetmeliği çerçevesinde karar verilir. Kişi bazında başarı primi çalışanın sergilediği performansı (performans değerlendirmesi ile elde ettiği performans puanı) ile risk yönetimi ve uyum konularındaki hedefleri dikkate alınarak belirlenir. Bu sayede, kişilerin sene sonunda prim almak amacı ile yıl içinde bankanın risk iştahına uygun olmayan riskler almasına neden olunmaz. Ölçülülük ilkesi doğrultusunda özellikle çalışanlara yapılan değişken ücretlerde nakit dışı araçlar kullanılmaz ve yapılan ödemelerin erteleme periyodu 2 yıldır.

2021 yılı içinde, insan kaynaklarının görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren uygulama talimatlarında herhangi bir güncelleme yapılmamıştır..

4. Bankanın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, sırasıyla “ Faaliyet Raporunun” 3.Bölüm Ek -1 de ve de 4.Bölüm Ek-2 te sunulmuş olan,1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanarak sunulmuş olan 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan bağımsız denetim raporlarının beşinci bölüm yedinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

Raporlama dönemi itibarıyla, Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan hakların toplam tutarlı 8.670 bin TL’dir.

5. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Aldığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

	DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	HİZMET SAHİBİ BÖLÜM	SÖZLEŞME KONUSU
1	(Esbir) İstanbul Esnaf Ve Sanatkarlar İş Sağlığı Güvenliği Danışmanlık Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları	İşyeri Hekimi Görevlendirilmesi
2	(Esbir) İstanbul Esnaf Ve Sanatkarlar İş Sağlığı Güvenliği Danışmanlık Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları	İş Sağlığı Ve Güvenliği Uzmanı Temini
3	(Turkcell) Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	İş Sürekliliği Koordinatörü	Acil Durum Merkezi Sunucu Barındırma Hizmeti.
4	Bilge Adam Bilgisayar Ve Eğitim Hizmetleri Sanayi Ticaret A.Ş.	BT Uygulama Geliştirme	Yazılım Destek
5	C Bilişim Teknolojileri Ve Telekom Hizmet.A.Ş.	Bilgi Teknolojileri Grubu	Bilgi Sistemleri
6	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Operasyon, Hazine Operasyon	Swift Bakım
7	Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.	Operasyon Ve Destek	Linux Ve Unix Sistemlerin Bakımı
8	Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti	Operasyon	Çek Basım Ve Kodlama Sözleşmesi
9	İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri Ve Ticaret A.Ş. (Pernet)	İnsan Kaynakları	Bordroda Bulundurma
10	Kırgızistan C Technologies Llc	Kalite Ve Proje Yönetimi	Yazılım Geliştirme Hizmeti
11	Koç Sistem A.Ş	BT Bilgi Güvenliği Yönetimi	SOC (Security Operation Center) Hizmeti
12	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş 2018	İdari İşler	Kıymetli Evrak Taşımacılığı
13	Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık Sanayi Ltd.Şti.	Hazine Operasyon	EFT KAS-BOX Hizmeti
14	Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık Sanayi Ltd.Şti.- Skay	Operasyon	SKAY-JAVA Arayüz Programının Bakım Ve Onarımına İlişkin Bir Hizmettir.
15	Reiswolf Doküman Yönetimi Hizmetleri Anonim Şirketi	İdari İşler	Arşiv Hizmeti
16	Securefuture Bilgi Teknolojileri Ve Hizmetleri Tic. A.Ş.	Bilgi Güvenliği Yönetimi	Sızma Testleri
17	Securitas Güvenlik Hizm. A.Ş.	İdari İşler	Güvenlik
18	Tfm Hizmet Ve İşletmecilik Ticaret Ltd. Şti	İdari İşler	Ofis Destek, Kurye Ve Şoför Hizmeti
19	Tfm Hizmet Ve İşletmecilik Ticaret Ltd. Şti	Operasyon	Dosyalama, Arşiv Ve Veri Giriş Hizmeti
20	Eren Bağımsız Denetim A.Ş.	Finansal Planlama ve Kontrol	TFRS9 Model Validasyon Hizmeti

6. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

BankPozitif, Banka üst yönetiminin bankayı, belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, Banka ana sözleşmesi ve Banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimini sağlamak üzere aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiş durumdadır:

- 1- Banka örgüt yapısı içinde kurumsal değerlerin ve stratejik amaçların oluşturulması,
- 2- Banka içi yetki ve sorumlukların açıkça belirlenmesi,
- 3- Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirmesi,
- 4- Üst düzey yönetimin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirecek nitelikleri haiz ve kurumsal yönetimde üstlenmiş oldukları rolün bilincinde olması,
- 5- Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının çalışmalarından etkin olarak yararlanması,
- 6- Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumu,
- 7- Şeffaflık

Kurumsal yönetim ilkeleri, 29 Eylül 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile BDDK'nın konuyla ilgili yönetmeliği esas alınarak hazırlanmış olup, yönetmelikte kurumsal yönetimin tanımı, Banka için ne ifade ettiği ve belirlenen tanım çerçevesinde Bankanın benimsemiş olduğu kurumsal yönetimin ilkeleri açıklanmaktadır.

7. Diğer bilgiler:

02.01.2020 tarihi itibarı ile T.C. Maliye ve Hazine Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından 2018 yılına ilişkin Tam Kapsamlı vergi incelemesi 29.04.2021 tarihli vergi inceleme raporu ile sonuçlanmıştır. 7326 Sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun'un ilgili hükümlerinden faydalanılarak 26.10.2021 Tarihinde 1.648 Bin TL vergi ödemesi yapılmıştır

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan adli yaptırım bulunmamaktadır.

Bankanın 2021 yılında, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle ödediği bir adet, 49.545 TL tutarında idari para cezası bulunmaktadır.

Banka'nın iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Banka'nın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcaması yoktur.

Banka'nın ana ortağıyla, ana ortağına bağlı bir şirketle, ana ortağın yönlendirmesiyle Banka'nın ya da Banka'ya bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ile geçmiş faaliyet yılında ana ortağın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır.

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi ve Uyum Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonları Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmakta ve gerek doğrudan, gerekse Denetim Komitesi aracılığıyla raporlamalar yapmaktadırlar. Bankanın genel politikası olarak, Banka risk yönetimi ve iç kontrol süreçlerine ilişkin bilgiler tüm ilişkili taraflara yasal sınırlar çerçevesinde açıktır.

Banka'da risklerin tanımlanması ve kontrolünde üç seviyeli bir organizasyon yapısı içinde çalışılmaktadır. Birinci kontrol seviyesi iş, destek ve operasyon bölümlerinden oluşmaktadır. İkinci kontrol seviyesi iş alanlarından tamamen bağımsız olan risk yönetimi bölümü ile iç kontrol ve uyum bölümünü kapsar. İkinci kontrol seviyesine finansal planlama ve kontrol, hukuk ve insan kaynakları bölümleri gibi diğer bağımsız kontrol fonksiyonları da dâhil edilmektedir. Üçüncü kontrol seviyesi ise iç denetim bölümünü kapsar.

Kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski ve likidite riski yönetimi bankanın tanımladığı ana risk kategorileri olup, risk yönetimi çalışmaları bu ana gruplar bazında, gerekli alt gruplar tanımlanarak yürütülmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında 2021 yılında yürütülen ve Denetim Komitesi'ne raporlanan çalışmalar izleyen ana başlıklar altında toplanabilir. İçsel olarak geliştirilmiş olan borçlu derecelendirme sistemi, işlem derecelendirme sistemi ve proje derecelendirme sistemi güncel olarak tutulmuş ve sonuçları kredi değerlendirme sürecinde krediler ve risk yönetimi bölümlerince dikkate alınmaya devam edilmiştir. Risk yönetimi bölümü tarafından bankanın kredi portföyünün bağımsız bir bakış açısıyla değerlendirilmesi ve tahsis edilmiş olan borçlu ve işlem derecelerinin kontrolü amacıyla 3 yıllık iş planı çerçevesinde kredi gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. 2021 yılı içerisinde kurumsal kredi portföyünün %19'u denetlenmiştir. Kredi portföyündeki yoğunlaşmaların (ürün türü, sektörel dağılım, coğrafi dağılım, para cinsi, teminat, borçlunun ve işlemin derecesi, borçlu/risk grubu) takibine ve raporlanmasına, aylık olarak hazırlanan kredi riski raporları ile devam edilmiştir. Risk Yönetimi bölümü tarafından kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında kullanılan temerrüt olasılığı oranlarının hesaplanması gerçekleştirilmiş ve kredi karşılıklarına ilişkin yapılan komite toplantılarına gözlemci olarak iştirak edilmiştir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında 2009 yılından itibaren Banka'da kullanılmakta olan operasyonel risk veritabanında toplanan operasyonel risk bildirimlerinin, gerçek zararlar ve olası kayıplar ayrımıyla aylık olarak analizinin yapılarak Yönetim Kurulu'na raporlanmasına devam edilmiştir. Dönem içinde, operasyonel risk sermaye yeterliliğinin temel gösterge ve standart yöntem ile hesaplanmasına dair çalışmalar yürütülmüştür. Kurumsal öğrenme analizi yapılmış ve Denetim Komitesi bilgilendirilmiştir.

Piyasa riski yönetimi, Bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Bankacılık hesapları piyasa riski yönetiminde Banka'nın temel prensibi; piyasa fiyat değişimlerinden etkilenecek pozisyonlar taşıyarak faiz değişim dönemleri ve yabancı para pozisyonları itibarıyla uyumlu bir aktif pasif yapısı yaratmaktır. Alım-satım hesapları piyasa riski bu pozisyonlar minimize edilerek yönetilmektedir. Likidite riski, yükümlülükleri zamanında yerine getirme ve aktiflerdeki büyümeyi fonlama yeterliliği olarak tanımlanmaktadır.

- 2021 yılında periyodik olarak bankacılık hesapları faiz riski duyarlılığı PV01 ve kötü durum senaryolarına göre hesaplanmış ve TL ve yabancı para bazında tesis edilen limitlere uyumu izlenmiştir. Yabancı para pozisyonları net, toplam ve tek bir para birimi bazında limitlere tabi olup, solo ve konsolide bazlı olarak limitlere uyum takip edilmiştir.
- Likidite pozisyonunun izlenmesinde, mevcut uygulamaların yanı sıra, “içsel likidite yeterliliği çalışması” yapılmış ve Basel III kapsamında tanımlanmış olan likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama rasyosu hesaplanmıştır.

Bunların yanı sıra, sermaye yeterliliği rasyosunun BDDK düzenlemeleri doğrultusunda hesaplanmasına ve raporlanmasına devam edilmiştir. Banka'nın stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamakta olan risk iştahı beyanı yıl içerisinde gözden geçirilmiş ve onaylanmıştır. 2021 yılı içerisinde BDDK düzenlemeleri uyarınca içsel sermaye yeterliliği değerlendirme çalışması yapılmış ve Banka risk yapısına özgü sermaye yeterliliği rasyosu hesaplanmıştır. Risk yönetimi bölümü çalışmaları aylık olarak hazırlanan raporlar, bilgilendirme notları ve sunumlarla Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.

İç denetim bölümü, Banka'nın bütün risk yönetimi ve iç kontrol uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, aynı zamanda Banka'nın tüm bölümlerinde ve bağlı ortaklıklarında önceden planlanmış ya da sürpriz denetimler gerçekleştirmektedir. Bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık birimi olarak algılanan iç denetim başkanlığı, Banka'da ve Banka'nın bağlı ortaklıklarında gerçekleştirilen tüm işlemlerin kalite yönetimi açısından odak noktada yer almaktadır.

İç denetim bölümü, faaliyetlerini her yılın sonunda, bir sonraki yılda uygulanmak üzere hazırladığı ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk odaklı denetim planları uyarınca yürütmektedir. Gerçekleştirdiği çalışmalar ile sektörel en iyi örneklere ulaşma hedefinde olan iç denetim bölümü, 2007 yılında Yönetim Kurulu'nun onayı ertesinde risk değerlendirme raporu ve çok yıllık stratejik iç denetim planı hazırlanması konusunda dış destek almıştır. Uluslararası danışmanlık firmalarından Ernst & Young Türkiye Ofisi tarafından gerçekleştirilen iş süreçleri risk değerlendirme ve Deloitte Touche Tohmatsu Türkiye Ofisi tarafından hazırlanan bilgi sistemleri süreçleri risk değerlendirme raporları yardımıyla, Banka ile bağlı ortaklıklarının risk haritaları çıkarılmıştır. İç denetim bölümü tarafından gerçekleştirilen denetimler sırasında risk değerlendirmelerinde gerekli görülen güncellemeler gerçekleştirilmektedir. Güncel risk değerlendirmeleri dikkate alınarak oluşturulan 2021 yılı denetim planı, Yönetim Kurulu onayı ertesinde uygulamaya alınmış ve yıl içinde iç denetim faaliyetlerine esas teşkil etmiştir.

Bankanın teknoloji ile desteklenen süreçleri ve BDDK düzenlemelerine tam uyum konusundaki Yönetim Kurulu yönlendirmeleri doğrultusunda 2007 yılı başından itibaren iç denetim bölümüne bağlı “bilgi sistemleri denetim birimi” faaliyet göstermektedir. Çalışmalarını Banka bağlı ortaklıkları üzerinde yukarıda da bahsedilen risk bazlı denetim programı doğrultusunda sürdüren bilgi sistemleri denetim birimince hazırlanan raporlar Denetim Komitesi toplantılarında gündem maddesi olarak yer almaktadır.

Bankamız iç sistemler yapılanmasında, İç Kontrol ve Uyum Bölümü, organizasyon bakımından İç Kontrol ve Uyum Yönetimi aracılığıyla Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı, aynı zamanda MASAK düzenlemeleri kapsamında Bankanın Uyum Görevlisidir.

BankPozitif denetim evreninde İç Kontrol ve Uyum Bölümünün oynadığı rolün özel bir önemi bulunmaktadır. Bölüm faaliyetlerini önleyici ve tespit edici kontroller ile sürdürmektedir. Bu kontrollerin amacı, yasal mevzuat ve banka içi düzenlemelerle ilgili aykırılıklar, sistem ve fonksiyon hataları, insan hatası veya kötü niyet dolayısıyla bankanın maddi zarara uğrama veya yasal yaptırımlarla karşı karşıya olması sonucunu doğurabilecek unsurları gerçekleşmeden tespit ederek önlem alınmasını ve gerçekleştirse

tespit edici kontroller kapsamında en kısa sürede müdahale ederek zararın minimize edilmesini sağlamaktır. Önleyici kontroller kapsamında alışılmış kontrol mantığının aksine risk oluşmadan önlem almak için, banka üst yönetimi tarafından belirlenen tutarları aşan kredi kullandırılmaları, kullandırım öncesinde bölümün kontrolüne sunulmaktadır. Kontroller esnasında iç ve dış mevzuata aykırı bir durum tespit edildiğinde, bölümün işlemi durdurma yetkisi bulunmaktadır. Söz konusu aykırılığın giderilmesi akabinde işlemin tamamlanmasına izin verilmektedir. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdür tarafından kullandırım şartları belirlenen bir kredide farklılık yapma yetkisi bankanın hiçbir personeline bulunmamaktadır.

Oldukça geniş bir yasal mevzuat çerçevesi içinde hareket etmekte olduklarından, yasal uyum riski bankaların karşı karşıya olduğu önemli risklerden birisidir. Bu nedenle uyum riski Bankamızın her seviyedeki tüm çalışanlarının, görevlerini yerine getirirken öncelikli olarak gözettiği bir unsur olarak, kurum kültürünün bir parçasıdır. Bankamızın, tabii olduğu ulusal ve uluslararası düzenlemelerdeki değişikliklere uyum sağlamanın ve faaliyetlerinin mevcut yasal düzenlemelerle banka içi kural ve politikalara uygun olarak yürütülmesinin kontrolü ve bu konudaki çalışmaların takibi de İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yerine getirilmektedir. İç Kontrol ve Uyum Bölümü, önleyici kontrol mantığı çerçevesinde bankacılık işlemlerinin kontrolü ve yasal uyuma yönelik kontrollerin dışında, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesindeki yükümlülüklerinin yerine getirilmesi amacıyla şüpheli işlem uyarıları ve yaptırım listesi eşleşme uyarılarının kontrolü gibi kontrol ve çalışmalar yürütmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yapılan tüm tespitler, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi ve üst yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır. Ana konular Yönetim Komitesi'nde tartışılıp gerekli aksiyonların alınması kararlaştırılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele, Bankamızın bütün faaliyet alanlarında öncelikle gözetip yönetmeyi hedeflediği risk alanlarından biridir. Bu amaçla Bankamız tarafından uluslararası en iyi uygulamalar, MASAK düzenlemeleri ve grup politikası çerçevesinde müşteri kabul politikası ve kabul süreçleri oluşturulmuştur. Bu politika ve süreçler düzenli olarak her yıl gözden geçirilmekte ve gerektiğinde güncellenmektedir. Şüpheli işlemlerin belirlenmesi ve müşteri tanımlamaları ile para transferi işlemlerinde yaptırım listelerinden kontrol yapılması amacıyla özel bir yazılım kullanılmaktadır. Bankamız aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitimin önemini bilinciyle, çalışanlarına bu konuda her yıl düzenli olarak eğitim vermektedir. Eğitimler sınıf içi eğitim veya uzaktan eğitim olmak üzere iki şekilde verilebilmektedir.

2021 yılı sonu itibarıyla iç denetim bölümünde 2 personel, iç kontrol ve uyum başkanlığında 2 personel ve risk yönetim bölümünde 2 personel olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 6 personel bulunmaktadır.

Denetim Komitesi başta Bankanın muhasebe sisteminin ve açıkladığı finansal bilgilerinin doğrulanması, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin değerlendirilmesi ve iç denetim fonksiyonunun etkinliğinin sağlanması olmak üzere, BDDK'nın konuyla ilgili düzenlemelerinde yer alan görevlerin yerine getirilmesini amaçlamaktadır. Denetim Komitesi toplantılarında, Denetim Komitesi üyeleri ile Bankamızın iç sistemler bölümleri yöneticileri arasında doğrudan iletişim kurulmaktadır. İç denetim başkanlığı tarafından hazırlanan ve Denetim Komitesi üyelerince onaylanan takvime göre toplantılarını gerçekleştiren komite, 2021 yılı içinde Bankamız bağımsız denetim şirketinin yöneticileri ile de düzenli olarak bir araya gelerek çalışmaları hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

Denetim Komitesi yıl içinde periyodik olarak dört kez toplanarak tüm iç sistemler bölümleri tarafından hazırlanan raporları ayrıntıları ile tartışmış ve bu toplantıları takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi başkanı tarafından Yönetim Kurulu üyelerine bilgi verilmiştir. Bu toplantıların hepsine

bağımsız denetim ekibi de davet edilmiş ve Denetim Komitesi üyeleri ile doğrudan ilişki kurmaları sağlanmıştır.

Nihai stratejisi dâhilinde Banka, Denetim Komitesi dışında çok çeşitli kontrol nokta ve mekanizmalarına sahiptir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında detaylı yönetim raporları gözden geçirilip tartışılmaktadır. Bankanın günlük işleyişi hakkında bilgi almak ve buna göre denetim ve risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak amacıyla iç sistemler yöneticileri aylık yönetim toplantılarına katılmaktadır.

2. Bağımsız Denetim Raporu:

Ek-1’de sunulmuştur.

3. Finansal Tablolar ile Bölüm Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

Ek-1’de sunulmuştur.

4. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

Banka ortakları gelecekte planlanan büyüme için gerekli olan sermayeyi, planın başlangıcında nakit olarak koymuşlardır. Sermaye artışları ile birlikte Banka’nın özkaynak yapısı güçlendirilmiştir. Yüksek serbest sermaye ve faiz getirili aktifler/toplam aktifler rasyoları Bankanın özkaynaklarını gerçek bankacılık faaliyetlerinde kullandığının göstergeleridir.

BankPozitif, 2021 yılsonunu konsolide olmayan verilere göre küçülme stratejisi sonucu olarak faiz ve komisyon gelirleri azalmış olsa da Hazine işlemlerinden elde edilen gelirler ve gayrimenkul değer artışı ile yılı 19,8 milyon TL net kar ile kapatmıştır.

Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %44 seviyesinde artarak, 1,332 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. BankPozitif, yılsonu itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %5 olarak gerçekleşmiştir. Banka menkul kıymet portföyü enflasyona endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı bir önceki yıl sonuna göre döviz kurlarındaki artışın da etkisiyle %38 artarak 967 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %73 olmuştur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BankPozitif’in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %25,13 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

BankPozitif, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

5. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler:

Risk yönetimi süreci, maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması; faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve riskin yönetilmesini yani riski kontrol etmek için önlemler alınmasını içermektedir. Risk yönetimi Bankanın maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir ölçmekte ve izlemektedir.

Bankanın risk yaklaşımı konsolide bazda sürdürülebilir ve düşük seviyede bir risk profili oluşturmaktır. Temel prensip, kredi riskini etkin bir şekilde yönetmek; piyasa fiyatlarının değişimlerinden etkilenecek alım-satım ve bankacılık pozisyonlarını en aza indirgeyerek piyasa riskine maruz kalmamak; pozitif likidite yapısı oluşturmak ve operasyonel riski, dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Risk yönetimi sürecinde yer alan temel uygulamalar bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif eden “risk iştahı beyanının” oluşturulması, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, bankanın risk iştahı ve politikaları doğrultusunda risk limitleri ve tolerans seviyelerinin tanımlanması, uygulanacak risk azaltım tekniklerine karar verilmesi ve erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi olarak sıralanabilir. Beklenmeyen piyasa koşulları değişikliklerinin temel faaliyet alanlarına etkisini, gelir/gider yansımalarıyla değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri uygulamaları ve uygun yetki seviyesinde gerek olağan, gerekse olağandışı raporlama kanallarının oluşturulması yine risk yönetimi faaliyetlerinin önem verilen konuları arasında yer alır.

Risk yönetimi uygulamalarında konuların yazılı olarak düzenlenmesi öncelikli konular arasında değerlendirilmekte, yönetmelik, uygulama talimatı ve iş akışları, risk/kontrol bakış açısıyla, süreklilik arz eden bir şekilde değerlendirilmekte, güncelliğin korunması ve dokümanite edilmemiş süreç/ürün bulunmaması hedeflenmektedir.

Risk analizleri ve değerlendirmelerinin ve modellerden elde edilen sonuçların salt teorik bilgiler olarak değerlendirilmemesi, bankanın kısa/orta/uzun vadeli kararlarında tecrübe ile birleştirilerek dikkate alınması önem verilen bir husustur. Bu amaçla bankanın güncel işleyişi ve gelecek stratejileri hakkında bilgi almak ve bu doğrultuda risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak ve gerekli bilgilendirmeleri yapmak için risk yönetimi yöneticisi APKO üyesidir ve aylık yönetim toplantılarına gözlemci sıfatıyla katılmaktadır.

Bankamızda risk yönetimi fonksiyonunun iş ve destek birimlerinden bağımsız bir organizasyon yapısında oluşturularak örgütsel bağımsızlığının sağlanması ve teknik altyapısının güçlendirilerek gelişmiş risk ölçme ve raporlama tekniklerinin kullanıma sunulması kabul edilmiş önceliklerdendir. Risk yönetimi bölümü, diğer iç sistemler bölümleri ile birlikte icracı bölümlerden bağımsız bir biçimde doğrudan Yönetim Kurulu'na karşı sorumlu olup, iç denetim bölümünün denetimine tabidir.

Yeni ürün/faaliyetlerin değerlendirme ve onay sürecine ilişkin politika ve uygulama esasları ayrı bir yönetmelikle düzenlenmiştir. Yeni ürün/faaliyetler, mevcut yasal çerçeve ve bankanın politika ve uygulamalarıyla, stratejik planlarına uygunluğu açısından değerlendirilmekte, taşıdığı riskler analiz edilmekte ve sistemsel/ kayıtsal altyapının yeterliliği ilgili bölümler tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu ürün/faaliyete ilişkin beklenen büyüklük ve gelir faktörlerine bağlı olarak Yönetim Komitesi veya Yeni Ürün Geliştirme Komitesi veya Yönetim Kurulu ürünü görüşerek onaylamaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde yer aldığı şekliyle yılda en az bir kez “içsel sermaye yeterliliği değerlendirme

süreci” yürütülmektedir. Bankanın stratejilerinde, iş planlarında veya iş ortamında ya da Bankanın sermayesi üzerinde önemli etkisi olabilecek herhangi bir faktörde bir değişiklik olduğunda bu süreç yenilenmektedir. Banka İçsel sermaye yeterliliği hesaplama çalışmalarını 2009 yılından itibaren yani BDDK düzenlemelerinin yayınlanmasından önce başlatmıştır.

Bankamız uygulamasında tanımlanan riskler ve sınıflandırılmaları aşağıdaki gibidir:

a) Kredi Riski Yönetimi

Bankamız finansal tablolarından da görüleceği üzere, krediler bankamızın temel faaliyet alanıdır. Bu doğrultuda kredi riskinin etkin yönetimi diğer risk kategorilerine göre karşılaştırmalı öneme sahiptir.

Kredi riskinin etkin yönetimi amacıyla Yönetim Kurulu yılda en az bir kere kredi riski politikalarını gözden geçirmekte, bu politikalar ile krediler portföyünün taşınması hedeflenen, sektör, teminat, borçlu/proje gibi niteliklerini belirlemektedir.

Kredi riski yönetiminde hâkim olan temel prensip ve uygulamalar aşağıdaki gibidir:

Bankada kredi tahsis yetkisi Yönetim Kurulu’nda ve Yönetim Kurulu’nun devrettiği limitler dâhilinde Kredi Komitesi ve genel müdürlüktedir. Kredi tahsis yetkileri merkezidir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Dâhil olunan risk grubu ile ilişkilerde uygulanacak prensipler ve uyulacak sınırlamalar ayrıca belirlenmiştir.

Tek bir borçlu/grup riski, büyük krediler, sektörel yoğunlaşmalar, ülke riski yoğunlaşmaları ve ilişkili taraf kredilerinin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmış olup; limitler belirlenirken, Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan limitler içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmaktadır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, Yönetim Kurulu onayını takiben yürürlüğe alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Bankanın kredi tahsis ve kullandırım sürecinde istisna uygulama yapılamaz. Kredi operasyonları merkezi bir yapıda sürdürülmektedir.

Kurumsal ve bireysel bankacılık işlemlerinde iç kontrol bölümü, belli tutarın üstündeki kredilerin kullandırımından önce, banka içi ve yasal politika ve prosedürlere uygunluk kontrolünü gerçekleştirir. Söz konusu tutarın altındaki işlemler için kullandırım sonrasında örneklem seçerek kontroller gerçekleştirir.

Kredi riskinin süreklilik içinde yönetimini sağlamak amacıyla, müşterilerin geri ödemeleri yakından takip edilmekte, firmaların yarıyıllık finansal tabloları alınarak incelenmekte, kredi müşterilerinin istihbaratları yapılmakta, karşılıksız çeklerin günlük kontrolleri yapılmakta ve düzenli müşteri ziyaretleri gerçekleştirilmektedir.

Kredi riskiyle ilgili uygun ortamın oluşturulması, kredi verme sürecinin etkin bir biçimde işlemesi, kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izleme işlevlerinin sürdürülmesi ve kredi riskinin yeterli kontrolünün sağlanması kredi riski yönetiminin başlıca konularıdır.

Kredi riski yönetiminde risk yönetimi bölümünce gerçekleştirilen başlıca faaliyetler her bir kredi derecesi bazında geliştirilen temerrüt olasılıkları (PD), firmaların temerrüt halindeki kayıp (LGD) tutarlarının, içsel olarak geliştirilen borçlu, işlem ve proje derecesi sistemlerinin güncel tutulması, kontrol edilmesi, bireysel

kredi başvurularının değerlendirilmesi için içsel olarak geliştirilmiş olan karar ağaçlarının denetimi, kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin trend analizleri ve karşılaştırmalar yoluyla takip edilmesi, banka limitlerine uyumunun izlenmesi ve aylık olarak Yönetim Kuruluna raporlanması, banka kredi portföyünün en az %57'sinin 3 yıllık bir süreç içerisinde, bağımsız bir bakış açısıyla yeniden değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi esasına dayanan kredi denetim fonksiyonunun yerine getirilmesidir. Bu kapsamda 2021 yılında plana uygun olarak portföyün %19'unu denk gelen 4 adet firma değerlendirilmiş ve incelemelere ilişkin raporlar hazırlanmıştır.

b) Operasyonel Risk Yönetimi

Banka operasyonel risk yönetiminin hedefi dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hatalar, ihmaller, yetersizlik, sistem hataları veya dış olaylar gibi operasyonel risklerden kaynaklanabilecek önemli boyutta kayıplarla karşılaşmamaktır. Banka düşük operasyonel risk toleransına sahiptir ve buna uygun olarak kontrol fonksiyonunu güçlendirerek operasyonel kayıpları azaltmak amacıyla operasyonel risklerin yönetimi ve ölçülmesi için uygun yöntemler uygular. İç hırsızlık ve yasal düzenlemelere uyum kapsamında Banka'nın risk toleransı "0" olarak belirlenmiştir. Bu, Grup çalışanlarından beklenen taviz verilemez standartlardaki kesin gerekliliğini yansıtan bir durumdur.

Bankanın operasyonel risk politikasının temeli, grup ölçeğinde etkin operasyonel risk yönetim ve denetimi oluşturmaktır.

Operasyonel risk yönetimi politikalarının, bölümlerde uygulanmasını ve içselleştirilmesini sağlamak üzere her bir bölüm bazında operasyonel risk sorumlusu atanmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi uygulamaları doğrultusunda, her bir bölüm karşılaşabileceği gerçek kayıplar için beklenen kayıp limitini belirlemektedir.

Risk haritaları, ürünlerin/süreçlerin içerdiği riskleri ve bu riskleri azaltmakta/gidermekte kullanılan kontrolleri içermektedir. Basel-II faaliyetleri kapsamında süreç ve ürünlere ait risk haritaları oluşturulmuş, dolandırıcılık analizi yapılarak bu olasılığın olduğu alanlardaki kontrol noktaları gözden geçirilmiş ve riskler skorlanmıştır. Bu faaliyetlerin mali bağlı ortaklığımızda da paralel yürütülmesine özen gösterilmektedir.

Banka uygulama esaslarına göre operasyonel risk düzenli ve sürekli değerlemeye tabi tutulmalıdır. Bu doğrultuda operasyonel risklerin sayısal ölçüm kapasitesinin geliştirilmesi amacıyla, operasyonel risk ve kayıp olayları, banka ana ortağının grup bazında kullanımını sağladığı operasyonel risk veri tabanı (Arc Logics) programına kaydedilmektedir. Bu veri tabanı bankamız risk haritasının analizine hizmet ederken, yeterli data birikimini müteakip, operasyonel riske ilişkin yasal ve ekonomik sermaye tahsisine baz oluşturması planlanmaktadır.

Bilgi havuzunda kayıt altına alınan yüksek tutarlı kayıplar için ilgili bölümlerden kurumsal öğrenme çalışmasının yapılması sağlanarak, alınan dersler ışığında gerekli aksiyonların alınması ve aynı risklerin tekrar oluşmasının önlenmesi amaçlanmaktadır. Süreçler bazında anahtar risk göstergeleri toplanmakta ve analiz edilerek erken uyarı sinyalleri olarak değerlendirilmektedir.

Çıkar Çatışmaları Yönetmeliği kapsamında, periyodik olarak çıkar çatışması durumları tespiti analizi yapılmakta ve gerekli kontrollerin oluşturulması izlenmektedir.

Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak bankamız tarafından yaptırılan bankacılık sigortası (bankers blanket bond) gerek bağlı bulunulan grubun şemsiye sigortası altında, gerekse kendi bünyesi için ayrıca yaptırılarak operasyonel risklerden kaynaklanabilecek zararların azaltılması hedeflenmiştir.

Operasyonel risk yönetimi politikası, bankanın genel politikalarıyla belirlenen amaçlarını başarmasına destek vermek amacıyla oluşturulmuştur. Bu destek Basel II'nin tavsiye kararlarına uygun olarak ve güvenilir uygulamalar hakkındaki uluslararası prosedürün gereklerine göre geliştirilerek yerine getirilmeye devam etmektedir.

1 Ocak 2010 tarihinden bu yana operasyonel risk sermaye hesaplaması yasal gereklilikler açısından temel gösterge yöntemine göre yapılmakta, grup bazında operasyonel risklerin hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

c) Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi

Piyasa riski yönetimi, bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Piyasa ve likidite riski yönetimi sırasıyla alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski, bankacılık işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski, likidite riski, karşı taraf riski ve takas riski başlıklarını içermektedir.

Piyasa riski yönetiminin temel amacı, piyasa dalgalanmalarına açık olan pozisyonları en aza indirgeyerek, piyasa göstergelerindeki volatiliteler sebebiyle öngörülemeyen kar ya da zarara maruz kalmamaktır. Piyasa riskinin farklı kategorilerine dair limitler ve bunların yönetim esasları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka Alım satım” ve “satılmaya hazır” menkul kıymetler portföylerinin piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk, Riske maruz değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmaktadır. RMD, belirli bir ve on günlük elde tutma süreleri için portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, %99 güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçer. RMD, varyans-kovaryans, tarihsel simülasyonlar ve Monte Carlo simülasyonları metodlarıyla asgari 1 yıllık gözlem süresi için hesaplanır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test gerçekleştirilir. Ayrıca model her yıl bağımsız bir validasyon sürecine tabi tutulmaktadır. Piyasa Riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dokümanında belirtilen sermaye, RMD ve stop/loss limitleri ile yönetilmektedir.

Alım Satım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Piyasa Riski

Banka, piyasadaki fiyat ya da oran değişimlerine bağlı olarak kar/zarar yaratabilecek pozisyonlardan korunmayı amaçlar. Bu doğrultuda banka Yönetim Kurulu tarafından en az 3 ayda bir gözden geçirilmekte olan risk limitleri dokümanında sınırlandırılmış ölçekte menkul kıymet portföyü ve yabancı para alım-satım pozisyonu taşıyabilmektedir.

Bankanın hisse senedi ve/veya emtia pozisyonu taşımamak yönünde prensip kararı bulunmaktadır.

Bankacılık Portföyünden Kaynaklanan Piyasa Riski

Bankacılık hesapları piyasa riski yönetiminin ana amacı, faiz riski duyarlılığını minimize etmek ve banka bilançosunda yabancı para pozisyonu taşımamaktır.

Banka bilançosunun faiz riskine olan duyarlılığı, aktif ve pasifin indirgenmiş nakit akımlarının farkı kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu yöntemle, gelecekte faiz oranlarındaki değişiklikler ve bunların aktif ve pasif nakit akımları üzerindeki etkileri simüle edilmekte ve bu değişikliklerin faiz geliri ve bankanın sermayesi üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Türk Lirası ve yabancı para bazında PV01 ve en kötü senaryo limitlerine tâbidir.

Döviz kurlarında meydana gelecek değişiklikler nedeniyle bankanın gelir ve sermayesinin maruz kalabileceği risklerin uygun bir şekilde yönetimi için, döviz pozisyonunu sermayenin belli bir yüzdesi ile sınırlayan Yönetim Kurulu'nun onayladığı ve düzenli bir şekilde kontrol edilen limitler mevcuttur. Döviz riskinin hesaplanmasında üç süreç yürütülür: (1) tek bir kur pozisyonunda taşınan riski ölçmek, (2) toplam nominal tutar bazında, Banka'nın farklı yabancı para birimlerindeki uzun ve kısa pozisyonlarda var olan riskleri ölçmek, (3) net bazda taşınan döviz riskini ölçmek. Banka faaliyetlerini gerçekleştirirken temel olarak döviz pozisyonu taşıyımına prensibi ile hareket etmektedir.

Yasal raporlamalar çerçevesinde, BDDK yönetmeliğine uygun olarak, konsolide ve solo bazda bankanın piyasa riskinin ölçümü standart metod ile gerçekleştirilmektedir. İlgili tutar sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite riski, bankanın yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmesi ve aktifteki büyümenin fonlanabilmesi kabiliyeti ve hiçbir istisnaya yer vermeksizin kümülatif bazda pozitif likidite taşınması olarak tanımlanmıştır. Likidite riski yönetiminde aşağıdaki modeller kullanılmaktadır;

- Haftalık olarak çalışan, bankanın normal iş koşullarında 1 haftaya ve 1 aya kadar olan yükümlülüklerini yasal gereklilikler doğrultusunda yerine getirebilme durumunu test eden model,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı Türk Lirası ve her üç aylık dönem sonu itibarı ile Türk Lirası ve yabancı para olarak Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplama çalışması yürütülmektedir. Hesaplamalar solo bazda yapılmaktadır. LKR, Banka'mız likit varlıklarının 30, 90 ve 180 günlük süreler içerisinde gerçekleşecek en yüksek net nakit çıkışına oranlanması suretiyle bulunmaktadır,
- 1 haftaya kadar olan likidite pozisyonlarını içeren acil durum likidite planı,
- Bankanın gelecek nakit akışlarını göz önüne alarak yükümlülüklerini ve bütçelenen büyümenin gerektirdiği likidite seviyesini karşılama gücünü değerlendirmek amacıyla yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı ile solo bazda Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu Hesaplaması (NİFR) hesaplama çalışması yürütülmektedir. NİFR, uzun dönem fonlama gereksinimlerimizin (uzun vadeli krediler, vb.) uzun dönem (1 yıl üzeri) fonlama kaynaklarımıza (sermaye, 1 yıl üzeri vadeli tahvil ihraçları, vb.) oranlanması ile hesaplanan rasyodur.
- Ayrıca Nisan 2014 tarihinden itibaren, yasal raporlamalar kapsamında BDDK'ya raporlanmak üzere haftalık bazda solo Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplanmaya ve raporlanmaktadır.

Banka, dönemsel olarak oluşabilecek ek likidite ihtiyaçlarını karşılamak için, ana ortağı ile yapmış olduğu kullandırma garantisi verilen borçlanma anlaşması ile fonlama yapısını güçlendirmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu ve Basel II

Yasal otorite sermaye yeterliliği rasyosunu %8 (+4) olarak belirlemekle birlikte, Banka içsel olarak daha muhafazakar davranmayı tercih etmiş ve sermaye yeterliliği rasyosu hedefini %15 olarak belirlemiştir.

Temmuz 2011 tarihinden buyana BDDK düzenlemeleri doğrultusunda sermaye yeterliliği rasyosunun Basel düzenlemelerine paralel olarak hesaplanmaktadır. 2009 yılından buyana sürdürülmekte olan sermaye yeterliliğinin içsel olarak değerlendirilmesi çalışması 2020 yıl sonu için yapılmış ve Banka sermaye yeterliliği rasyosu, bankaya özgü risk yapısı dikkate alınarak tekrar hesaplanmıştır.

6. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:

Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla herhangi bir firmadan derecelendirme hizmeti almamaktadır.

7. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	1.331.533	922.429	927.857	969.900	1.423.295
Toplam Nakdi Krediler	861.842	639.872	590.096	722.977	918.438
Finansal Kiralama Alacakları,net	105.321	60.268	51.393	0	4.488
Menkul Değerler (*)	65.733	50.895	74.861	7.197	76.962
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	161.214	75.996	123.784	77.126	73.752
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	305.006	284.218	308.847	308.775	353.574
Net Kar	19.797	(20.172)	1.895	(37.310)	5.131
Toplam Garanti ve Kefaletler	73.572	81.495	151.763	238.313	337.054
Banka Şube Sayısı (**)	1	1	1	1	1
Banka Personel Sayısı	52	51	56	63	79

(*) Menkul Değerler içinde" Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z ve Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar " kalemi de dahil edilmiştir.

(**) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

EK-1: Konsolide Olmayan 31.12.2021 Bağımsız Denetim Raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

3 Mart 2022

Bu rapor, 4 sayfa denetim raporu ve 99 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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



Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili önemli muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnot'a bakınız.

Kilit denetim konusu

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %83'ünü oluşturmaktadır.

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

Yönetmelik ve Standart kapsamında değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı" modeli uygulanmakta olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- ✓ kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi,
- ✓ ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,
- ✓ değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Beklenen kredi zararı hesaplamaları için uyguladığımız denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

<p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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



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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Ensal Tıkanak
Sorumlu Denetçi

3 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 Aralık 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yesa Blokları
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul

Telefon numarası : 0 216 538 25 25

Faks numarası : 0 216 538 42 41

Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr

Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Kalman Schiff
Yönetim Kurulu Başkanı

Lori Hananel
Genel Müdür

Oren Cohen
Denetim Komitesi Üyesi

Josef Kestenbaum
Denetim Komitesi Başkanı

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

Ad Soyad / Unvan : Aykut Akbulut / Finansal Planlama ve Kontrol Direktörü

Telefon numarası : 0 216 538 27 34

Faks numarası : 0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II. 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	2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10
VII. Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV. Türev finansal varlıklar	14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV. Yatırım amacı	24
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI. Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	27
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXIV. Hisse başına kazanç	27
XXV. İlişkili taraflar	27
XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
VI. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	54
VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X. Bölüm faaliyetlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	73

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101
VII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	103
II. Bilanço sonrası hususlar	103

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Banka'nın ticari unvanı : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 2021
Yönetim merkezinin adresi: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası : 0 216 538 25 25
Faks numarası : 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemi onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

Banka hissedarları Tarshish Hapoalim and Investments Ltd. ve C Faktoring A.Ş., Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'deki hisselerinin tamamının satışı için 9 Şubat 2021 tarihinde bir alıcı ile anlaşmaya varmıştı. Banka hisselerinin satışına ilişkin gerekli izinler BDDK tarafından 29 Temmuz 2021 tarihinde ve Bank of Israel bünyesindeki Supervisor of Banks tarafından 10 Mart 2021 tarihinde verilmişti. Ancak Banka Hissedarları ve Alıcılar tarafından 9 Şubat 2021 tarihinde imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi tahtında Alıcılar'ın taahhüt ettikleri yükümlülükleri yerine getirmemeleri sebebiyle sözleşme Satıcılar tarafından 28 Eylül 2021 tarihinde feshedilmiştir. 13 Ekim 2021 tarihinde BDDK tarafından hisse satışı ile ilgili verilen izinler iptal edilmiştir. Bu meyanda, Banka hisselerinin devri gerçekleşmemiş olup banka hissedarlık yapısı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 29 Temmuz 2021 tarih ve 9721 sayılı kararı öncesindeki mevcut durumunu korumaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. 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 açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	100.00

Hissedarların Adı	Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	100.00

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Kalman Schiff	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye	Lisans
	Oren Cohen	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Yonathan Serr	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Josef Kestenbaum	Üye; Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Lori Hananel	Üye	Yüksek Lisans
	Şaban Yem	Üye	Lisans
	Hasan Behçet Coşkun ⁽²⁾	Üye	Lisans
Genel Müdür	Lori Hananel	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Direktörü	Sercan Pürtük	İç Denetim Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yrd.	Selçuk Murat Özkefeli	Hazine ve Fon Yönetimi	Lisans
	Haydar Dalkıran ⁽¹⁾	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi	Lisans

⁽¹⁾ 17 Mart 2021 tarihinde Levent Arslan görevinden ayrılmış ve 1 Mart 2021 tarihinde Haydar Dalkıran İç Kontrol ve Uyum başkanı olarak göreve başlamıştır.

⁽²⁾ 11 Mart 2021 tarihinde yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak Hasan Behçet Coşkun atanmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M.'nin hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 52 kişidir (31 Aralık 2020 - 51 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntem dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		73,747	163,476	237,223	52,053	87,321	139,374
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		853	160,361	161,214	723	75,273	75,996
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	475	128,882	129,357	69	73,083	73,152
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	412	31,479	31,891	571	2,190	2,761
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	100	-	100
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34	-	34	17	-	17
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	6,792	-	6,792	5,187	-	5,187
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,792	-	6,792	5,187	-	5,187
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	58,941	-	58,941	45,708	-	45,708
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		58,781	-	58,781	45,548	-	45,548
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		7,161	3,115	10,276	435	12,048	12,483
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		7,161	3,115	10,276	435	12,048	12,483
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		202,071	765,092	967,163	179,869	520,271	700,140
2.1 Krediler	(5.1.5)	356,565	659,771	1,016,336	304,043	462,803	766,846
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	105,321	105,321	-	60,268	60,268
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		154,494	-	154,494	124,174	2,800	126,974
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	66,500	-	66,500	48,400	-	48,400
3.1 Satış Amaçlı	(5.1.14)	66,500	-	66,500	48,400	-	48,400
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,071	-	4,071	4,058	-	4,058
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	4,071	-	4,071	4,058	-	4,058
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,071	-	4,071	4,058	-	4,058
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	13,561	-	13,561	10,070	-	10,070
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	4,336	-	4,336	4,577	-	4,577
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4,336	-	4,336	4,577	-	4,577
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		486	-	486	319	-	319
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	10,711	-	10,711	4,155	-	4,155
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.16)	26,913	569	27,482	7,107	4,229	11,336
VARLIKLAR TOPLAMI		402,396	929,137	1,331,533	310,608	611,821	922,429

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	2,601	857,535	860,136	-	560,504	560,504
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		30,684	-	30,684	12,954	-	12,954
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		8,192	58,396	66,588	1,289	19,384	20,673
5.1 Müstakrizlerin Fonları		8,192	58,396	66,588	1,289	19,384	20,673
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	8,385	18,660	27,045	-	9,825	9,825
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8,385	18,660	27,045	-	9,825	9,825
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	7,196	-	7,196	6,212	-	6,212
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	20,802	-	20,802	17,167	-	17,167
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		12,439	-	12,439	7,780	-	7,780
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		8,363	-	8,363	9,387	-	9,387
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	1,611	-	1,611	1,025	-	1,025
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	11,262	1,203	12,465	1,303	8,548	9,851
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	305,006	-	305,006	284,218	-	284,218
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		38,743	-	38,743	38,743	-	38,743
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7,190)	-	(7,190)	(4,766)	-	(4,766)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8,984	-	8,984	5,569	-	5,569
16.5 Kar Yedekleri		114,544	-	114,544	114,544	-	114,544
16.5.1 Yasal Yedekler		16,167	-	16,167	16,167	-	16,167
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		98,377	-	98,377	98,377	-	98,377
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		(187,367)	-	(187,367)	(207,164)	-	(207,164)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(207,164)	-	(207,164)	(186,992)	-	(186,992)
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		19,797	-	19,797	(20,172)	-	(20,172)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		395,739	935,794	1,331,533	324,168	598,261	922,429

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****III. Kar veya zarar tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01/01/2021-31/12/2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/2020-31/12/2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	102,923	81,362
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		87,952	66,406
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		33	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		313	331
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,169	1,224
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,146	8,242
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		693	323
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6,453	7,919
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6,228	5,148
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		82	11
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	23,740	21,964
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20,138	18,985
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,008	765
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1,227	1,366
2.6 Diğer Faiz Giderleri	(5.IV.12)	367	848
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		79,183	59,398
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,881	2,286
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,308	2,838
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,127	2,240
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	1,181	598
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		427	552
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		37	37
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	390	515
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	200	89
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	(155)	(2,502)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		6,885	6,860
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(24,707)	5,438
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		17,667	(14,800)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	22,906	6,414
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		104,015	65,685
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	(31,347)	(40,400)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	(23,716)	(19,314)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	(35,975)	(23,786)
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		12,977	(17,815)
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	12,977	(17,815)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	6,820	(2,357)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2,767)	(3,215)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9,587	858
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	19,797	(20,172)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)	(5.IV.11)	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	19,797	(20,172)
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0.0059	(0.0060)

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2021 - 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020 - 31/12/2020)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	19,797	(20,172)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	991	(4,458)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(2,424)	(1,549)
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	(3,029)	(1,833)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	605	284
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3,415	(2,909)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	4,284	(3,673)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(869)	764
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	20,788	(24,630)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem 31/12/2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	337,292	20,121	-	18,622	-	(3,217)	-	-	8,478	-	114,544	(188,887)	1,895	308,848
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	337,292	20,121	-	18,622	-	(3,217)	-	-	8,478	-	114,544	(188,887)	1,895	308,848
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,549)	-	-	(2,909)	-	-	-	(20,172)	(24,630)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,895	(1,895)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,895	(1,895)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)	337,292	20,121	-	18,622	-	(4,766)	-	-	5,569	-	114,544	(186,992)	(20,172)	284,218
Cari Dönem 31/12/2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	337,292	20,121	-	18,622	-	(4,766)	-	-	5,569	-	114,544	(186,992)	(20,172)	284,218
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	337,292	20,121	-	18,622	-	(4,766)	-	-	5,569	-	114,544	(186,992)	(20,172)	284,218
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(2,424)	-	-	3,415	-	-	-	19,797	20,788
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,172)	20,172	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,172)	20,172	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)	337,292	20,121	-	18,622	-	(7,190)	-	-	8,984	-	114,544	(207,164)	19,797	305,006

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 parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

	Dipnot (5.Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2021- 31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020- 31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		(18,944)	7,304
1.1.1 Alınan Faizler		42,667	52,988
1.1.2 Ödenen Faizler		(21,651)	(22,071)
1.1.3 Alınan Temettüleri		200	89
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,881	2,122
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,806	6,414
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,398	10,168
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,359)	(19,376)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,819)	(1,416)
1.1.9 Diğer	(5.V.1)	(24,067)	(21,614)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		60,980	(62,077)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		467	1,409
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(56,097)	(5,612)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		76,321	56,592
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.V.1)	(16,146)	(1,252)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(42,790)	(108,867)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.V.1)	99,225	(4,347)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		42,036	(54,773)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(16,871)	4,671
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(13)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5,404)	(3,074)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		15	405
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(46,189)	(34,293)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		34,720	41,633
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,734)	(3,163)
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		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,734)	(3,163)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6,682	(169)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		29,113	(53,434)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.V.2)	2,986	56,420
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.V.2)	32,099	2,986

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kar dağıtım tablosu

	Cari Dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI/ZARARI	12,977	(17,815)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	6,820	(2,357)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	6,820	(2,357)
A. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (1.1-1.2)	19,797	(20,172)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	19,797	(20,172)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	0.0059	(0.0060)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.59	(0.6)
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.		

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. 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 olmayan 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") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında 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 (birlikte "TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar hariç, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXVIII no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olmaması beklenmektedir.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaktadır. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama faiz yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Banka likidite ve faiz oranı uyumsuzluğunu önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda karlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar "Standardı"na ("TMS 27") göre maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev finansal varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (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. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ikesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği). İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Sınıflandırma Metodolojisi

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar belirlenerek, finansal varlık ve alt ürün bazında "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Test'i ve İş Modeli değerlendirmesi TFRS 9 standartları baz alınarak gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından yönetim modeli içinde sadece faiz ve anapasından oluşan nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışları sadece faiz ve anaparadan oluşuyor ise, itfa edilmiş maliyet yöntemi ile muhasebeleştirilmelidir. Bu kapsamda değerlendirilen finansal varlıklar için aşağıdaki kriterlere dikkat edilmelidir:

- Geçmiş dönemlerde yapılan satışların sıklığı ve satış tutarı,
- Satışların finansal varlığın vadesine yakın bir zamanda yapılıp yapılmadığı,
- Satışların sebepleri ve gelecek satış tahminleri

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "Krediler" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya 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.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise 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 kar veya zarar 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Krediler

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 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 TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

b. İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, TFRS 9 kapsamında kredi karşılıklarını hem münferit hesaplamalarda hem de temerrüt olasılığı hesaplamalarında makroekonomik değişiklikleri dikkate almaktadır. Banka'nın her dönem sonu itibarıyla ortalama portföy temerrüt oranı S&P tarafından yayınlanan spekülasyon temerrüt oranını sağlayacak şekilde yükseltilmekte ve doğrudan portföy verileri üzerinden hesaplanan temerrüt olasılıkları arttırılmaktadır. Söz konusu çalışmada gayri nakdi krediler ve nakdi krediler için ayrı ayrı normal ve kötü senaryo olmak 2 farklı senaryo uygulanmaktadır. Banka nakdi kredi portföyünde yer alan müşteri sayısının azlığına bağlı olarak nakdi krediler için tek tek değerlendirmeler ve koronavirüs etkileri değerlendirilmekte ve makroekonomik etki modelinin sonuçları incelenmektedir. Gayrinakdi kredi portföyünde ise söz konusu etkilerin belirsizliği dikkate alınarak makroekonomik etkisin temerrüt olasılığına yansıtılması sırasında kullanılan S&P tarafından yayınlanan yıllık spekülasyon oranının %20 fazlası kullanılmıştır. Makroekonomik etkileri temerrüt olasılığına yansıtılmasına ilişkin çalışmalar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve en az 3 ayda bir güncellemeler yapılmaktadır.

c. Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış olan borçlunun borç derecesi ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış borçlu derecesinin kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda borçlu derecesinde belirlenen seviyelerde düşüş olması halinde kredi alacağını yakın izleme kapsamında sınıflandırır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka düşük kredi riski değerlendirmesini sadece menkul kıymet portföyü için uygulamaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (devamı)

Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir. Banka'nın belirli finansal varlıkları elde tutma amacıyla meydana gelen bir değişiklik olması, finansal varlıkların bulunduğu bir piyasanın geçici olarak ortadan kalkması veya Banka'nın farklı iş modellerine sahip bölümleri arasında finansal varlıkların transferi iş modeli değişikliği olarak dikkate alınmamaktadır.

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, finansal güçlük yaşayan borçlunun mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir.

Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; 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 olan varlıklardan oluşmaktadır. 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 söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 2 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Raporlama dönemi 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.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Kasalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-33.3

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir.

Banka, önceki dönemlerde Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırdığı gayrimenkülü, satış amacıyla elde tutulmasına karar verilmiş ve 2019 yıl sonunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlık olarak sınıflamıştır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka kiralaayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabacak şekilde ya da revize edilmiş öz itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır. Banka, ilk kiralama süresinde bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtaban revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto Oranı	%4.07	%4.07
Kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	%93.00	%91.00

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçmektedir.

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi oranı %25, ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak geçici farkların tahmini gerçekleşme yıllarına göre %20, %23 ve %25 kullanılmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 20 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplanmıştır.

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

Verginin finansal tablolarda gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

XXIV. Hisse başına kazanç

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırılabilmektedirler. 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. Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç notu verilmemiştir.

XXV. İlişkili taraflar

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

XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık alanında hizmet vermektedir. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlenmeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no’lu dipnotta sunulmuştur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Çin’de ortaya çıkan yeni tip koronavirüs (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak ilan edilmiştir. COVID-19 salgınının bankacılık sektörü, Banka müşterileri ve Türkiye-Dünya ekonomisi üzerindeki etkileri belirsizliğini korumaktadır.COVID-19 salgınının Banka’nın sermaye yeterliliği, kredi riski, operasyonel risk, döviz kuru riski, likidite riski ve diğer riskler üzerindeki etkileri Banka Yönetimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından takip edilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, COVID -19’un beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir. Makroekonomik değişkenlerin temerrüt olasılığı üzerine etkisinin yansıtılması sırasında S&P tarafından yayınlanan yıllık spekülâtif temerrüt oranı kullanılmaktadır. Banka kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında portföy verileri ile hesaplanan temerrüt olasılıkları söz konusu makro ekonomik etkiler dikkate alınarak arttırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gayrinakdi krediler için makroekonomik etkinin temerrüt olasılıklarına yansıtılması sırasında S&P tarafından yayınlanan yıllık spekülâtif temerrüt oranının %20 fazlası kullanılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %25.13 (31 Aralık 2020 – %33.13) olarak gerçekleşmiştir.

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,984	
Kar	-	
Net dönem karı	-	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	366,397	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	61,390	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	81	
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	4,336	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	65,807	
Çekirdek Sermaye Toplamı	300,590	

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	300,590	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	13,410	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13,410	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	13,410	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	314,000	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	314,000	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,249,313	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.06	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.06	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.13	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2.89	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.39	
c) Sistematiik Önemli banka tampon 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 (%)	17.13	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	
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 sınırını aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-	

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,569	
Kar	-	
Net dönem karı	-	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	362,982	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	78,764	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	289	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	4,577	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
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 işleme konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	83,630	
Çekirdek Sermaye Toplamı	279,352	

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	279,352	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9,172	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,172	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,172	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	288,524	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	279,352	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	9,172	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,172	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,172	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	288,524	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(1) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülgâ düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	288,524	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	870,955	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.07	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.07	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	33.13	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2.894	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.394	
c) Sistematik Önemli banka tampon 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 (%)	25.13	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	
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	-	

⁽¹⁾ Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülgâ düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metotların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Tek bir borçlu/grup riski, büyük krediler, sektörel yoğunlaşmalar ve ilişkili taraf kredilerinin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmış olup; limitler belirlenirken, Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan limitler içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmıştır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, en az üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu onayına sunulmak suretiyle uygulamaya girmektedir.

Kredilerin ürün, para birimi, borçlu/borçlu risk grubu, teminat, sektör, ülke, borçlu ve işlem derecesi bazındaki yoğunlaşmaları izlenmekte ve gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık olarak izlenmektedir. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre, tahsis edilen limitler ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği azami riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, "TFRS 9 - Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınabilmektedir. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak TCMB memzuç bildirimleri Banka'nın riskleri ile karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	199,335	149,114
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	52,249	39,763
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	875,343	641,856
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,680	2,429
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58,733	68,945
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	82,850	74,062
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	111,532	76,082
GENEL TOPLAM	1,382,722	1,052,251

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Kredi portföyünün beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmakta ve ulaşılan kayıp tutarlarının, borçlu derecelerinin yükseltilmesi, teminatların güçlendirilmesi gibi faktörlerin iyileştirilmesi yoluyla azaltılması için politika kararları alınmaktadır. Kredi portföyüne muhtelif senaryolar uygulanarak, ulaşılan sonuçların net kar, özkaynak ve sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev ürünler çerçeve sözleşmeleri ve teminat yönetim ekleri ile günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek karşı taraf riskleri bertaraf edilmektedir. Tüm türev ürünler ve vadeli işlem sözleşmeleri cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş limitler bulunmaktadır. Bu limitler, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve üç aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin toplam tutarı %100 risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine tabidir, ayrıca bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmemektedir. Taahhütler için, vadelerinden bağımsız olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirlenen kurallar çerçevesinde risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

Banka'nın yurtdışı mali kurumlara ilişkin karşı taraf riskinin ve ülke risklerinin yönetiminde, uluslararası derecelendirme şirketlerinin notları dikkate alınmaktadır. Banka genellikle en az, yatırım yapılabilir seviyede uluslararası kredi derecelendirme notuna sahip yurtdışı mali kurumlar ve ülkeler ile ilgili risk almaktadır. Ayrıca tüm mali kurum ve ülke riskleri, Banka ana sermayedar grubu ya da Yönetim Kurulu seviyesinde belirlenen limitlere tabidir.

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 20,510 TL'dir (31 Aralık 2020 – 5,961 TL).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları ^{(1) (4)}																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Cari Dönem																	
Yurtiçi	199,335	-	-	-	-	31,977	677,627	2,680	58,733	82,850	-	-	-	-	-	111,532	1,164,734
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	672	197,716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,388
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	19,365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,365
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	199,335	-	-	-	-	52,249	875,343	2,680	58,733	82,850	-	-	-	-	-	-	1,382,722

	Risk Sınıfları ^{(1) (4)}																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	123,174	-	-	-	-	31,676	404,623	1,444	106,556	81,399	-	-	-	-	-	69,668	818,540
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	62	136,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,134
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	6,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,182
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	123,174	-	-	-	-	38,348	540,695	1,444	106,556	81,399	-	-	-	-	-	-	961,284

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlının menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Diğer alacaklar

- (1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
- (2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
- (3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
- (4) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	301,976	-	-	7,033	-	-	-	-	-	-	1,062	307,947	309,009
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	29	-	-	1	-	-	-	-	-	-	133	(103)	30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	301,947	-	-	7,032	-	-	-	-	-	-	929	308,050	308,979
İnşaat	-	-	-	-	-	-	170,599	-	4,418	5,168	-	-	-	-	-	-	7,303	172,882	180,185
Hizmetler	199,335	-	-	-	-	52,249	402,768	2,680	54,315	70,636	-	-	-	-	-	-	195,628	586,355	781,983
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1,514	1,518
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	98,832	-	29,495	-	-	-	-	-	-	-	566	127,761	128,327
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	2,680	24,820	70,634	-	-	-	-	-	-	25,195	72,939	98,134
Mali Kuruluşlar	199,335	-	-	-	-	52,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,899	240,685	251,584
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	272,430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143,677	128,753	272,430
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	29,988	-	-	2	-	-	-	-	-	-	15,287	14,703	29,990
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	111,532	89	111,456	111,545
Toplam⁽¹⁾	199,335	-	-	-	-	52,249	875,343	2,680	58,733	82,850	-	-	-	-	-	111,532	204,082	1,178,640	1,382,722

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}																TP	YP	Toplam									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16												
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	211,169	1,411	-	34,754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6,592	1,411	-	25,174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	204,577	-	-	9,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	77,026	-	26,401	6,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	123,174	-	-	-	-	38,348	252,500	3	80,093	40,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	56,660	-	24,818	882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	55,275	24,819	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	123,174	-	-	-	-	38,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	179,617	3	-	14,381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	14,862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	30	62	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	123,174	-	-	-	-	38,348	540,695	1,444	106,556	81,399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlolu menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre ⁽¹⁾				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları⁽²⁾					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	3,783	34,200
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7,338	10,000	-	24,275
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	12	5,139	-	-	794,979
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	84,285
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	29,495
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	82,850
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	12	12,477	10,000	3,783	1,050,084

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre ⁽¹⁾				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları⁽²⁾					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,852	-	-	-	36,337
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	100	2,275	9,958	-	12,546
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	12	630	452	3,153	514,832
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1	1	-	21	7
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	62	-	-	103,189
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	81,399
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	1,965	2,968	10,410	3,174	748,310

(1) Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurtiçinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracatçının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke Adı	Bankacılık	Alım Satım Hesapları	Toplam
	Hesaplamalarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Kapsamında Hesaplanan RAV	
Türkiye	1,055,808	-	1,055,808
Hırvatistan	191,543	-	191,543
İsrail	1,962	-	1,962

Risk ağırlığına ilişkin bilgiler

Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal tüm alacaklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde herhangi bir derecelendirme kuruluşundan faydalanılmamıştır, tüm alacaklar derecesiz kabul edilmiştir. Söz konusu alacaklar Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"inin EK 1'inin 1. Maddesinde belirtilen şartlara uygun olarak dağıtılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem										
Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Toplam
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	199,335	33,808	-	101,170	2,680	1,045,608	121	-	-	1,382,722
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	199,787	33,808	27,029	132,872	2,680	986,425	121	-	-	1,382,722

Önceki Dönem										
Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Toplam
Kredi Riski Azaltımı										
Öncesi Tutar	123,174	7,671	-	97,572	1,506	716,857	14,504	-	-	961,284
Kredi Riski Azaltımı										
Sonrası Tutar	123,609	7,671	17,615	186,511	1,444	609,931	14,504	-	-	961,285

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntemler Üçüncü Bölüm VIII. Dipnot'ta verilmiştir.

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)		
Tarım	-	-	-	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	
Ormancılık	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	
Sanayi	-	22,354	15,322	
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	
İmalat sanayi	-	314	314	
Elektrik, Gaz, Su	-	22,040	15,008	
İnşaat	56,426	13,605	8,433	
Hizmetler	356,277	175,967	105,334	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	225	225	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	128,326	33,627	33,627	
Ulaştırma ve Haberleşme	84,285	133,311	62,678	
Mali Kuruluşlar	-	17	17	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	143,666	53	53	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	8,734	8,734	
Diğer	-	973	960	
Toplam	412,703	212,899	130,049	

(1) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıkları ⁽²⁾	121,013	12,426	(3,390)	-	130,049
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	5,961	18,515	(31)	-	24,445

⁽¹⁾ Üçüncü Aşama Karşılıkları'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

⁽²⁾ Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 2,755 TL'si (31 Aralık 2020 – 3,602 TL açık pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 10,582 TL'si (31 Aralık 2020 – 13,357 TL kapalı pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 7,827 TL net açık (31 Aralık 2020 – 9,755 TL net kapalı) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2020	27.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	31.12.2021
ABD Doları	11.4508	11.7278	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775
Avro	12.9683	13.2926	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	13.5090
Avro	15.2733

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	128,882	-	128,882
Bankalar	1,201	30,225	53	31,479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	192,577	467,194	-	659,771
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	108,819	-	108,819
Toplam Varlıklar	193,778	735,120	53	928,951
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	427,053	430,482	-	857,535
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	51,302	7,094	-	58,396
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	159	10,106	-	10,265
Toplam Yükümlülükler	478,514	447,682	-	926,196
Net Bilanço Pozisyonu	(284,736)	287,438	53	2,755
Net Nazım Hesap Pozisyonu	284,836	(295,418)	-	(10,582)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	321,542	88,699	-	410,241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,706	384,117	-	420,823
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,278	10,102	-	20,380
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	133,297	468,463	103	601,863
Toplam Yükümlülükler	344,034	254,227	-	598,261
Net Bilanço Pozisyonu	(210,737)	214,236	103	3,602
Net Nazım Hesap Pozisyonu	210,740	(224,097)	-	(13,357)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	210,740	-	-	210,740
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	224,097	-	224,097
Gayrinakdi Krediler	9,053	5,714	-	14,767

(1) 186 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 58,396 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(3) 9,598 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyumsuzluğu oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	129,115	-	-	-	-	242	129,357
Bankalar	-	-	-	-	-	31,891	31,891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,347	-	5,445	-	-	-	6,792
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,202	13,217	38,362	-	-	160	58,941
Krediler	85,772	174,464	119,921	457,816	70,785	58,405	967,163
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1,234	9,042	-	-	-	127,113	137,389
Toplam Varlıklar	224,670	196,723	163,728	457,816	70,785	217,811	1,331,533
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30,684	-	-	-	-	-	30,684
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	435,206	157	166,379	-	258,394	-	860,136
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	7,892	-	-	-	-	70,377	78,269
Diğer Yükümlülükler	6,275	15,484	5,427	7,055	-	328,203	362,444
Toplam Yükümlülükler	480,057	15,641	171,806	7,055	258,394	398,580	1,331,533
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	181,082	-	450,761	-	-	631,843
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(255,387)	-	(8,078)	-	(187,609)	(180,769)	(631,843)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	67,539	189,414	217,298	227,080	-	-	701,331
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(71,877)	(186,718)	(223,723)	-	-	-	(482,318)
Toplam Pozisyon	(259,725)	183,778	(14,503)	677,841	(187,609)	(180,769)	219,013

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 13,561 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,336 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,071 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 66,500 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 10,711 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 27,482 TL tutarındaki diğer aktifler, 486 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 34 TL tutarındaki bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 305,006 TL tutarındaki özkaynaklar, 20,802 TL tutarındaki karşılıklar, 784 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,611 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına, 66,588 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

⁽³⁾ Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı**
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	73,010	-	-	-	-	142	73,152
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	948	-	4,239	-	-	-	5,187
Para Piyasalarından Alacaklar	100	-	-	-	-	-	100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,604	17,395	21,549	-	-	160	45,708
Krediler	40,818	239,471	53,886	220,546	70,129	75,290	700,140
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2,620	2,028	7,835	-	-	82,898	95,381
Toplam Varlıklar	124,100	258,894	87,509	220,546	70,129	161,251	922,429
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	12,954	-	-	-	-	-	12,954
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	245,255	109	136,177	-	178,963	-	560,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	1,137	-	-	-	-	28,585	29,722
Diğer Yükümlülükler	-	9,825	-	6,212	-	303,212	319,249
Toplam Yükümlülükler	259,346	9,934	136,177	6,212	178,963	331,797	922,429
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	248,960	-	214,334	-	-	463,294
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(135,246)	-	(48,668)	-	(108,834)	(170,546)	(463,294)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	94,080	-	139,171	-	156,999	-	390,250
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(91,453)	-	(132,644)	-	(156,999)	-	(381,096)
Toplam Pozisyon	(132,619)	248,960	(42,141)	214,334	(108,834)	(170,546)	9,154

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 10,070 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,577 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 48,400 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 4,155 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 11,336 TL tutarındaki diğer aktifler, 319 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 17 TL tutarındaki bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 284,218 TL tutarındaki özkaynaklar, 17,167 TL tutarındaki karşılıklar, 802 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,025 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına, 20,673 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

⁽³⁾ Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.95
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.21
Krediler	4.81	7.89	27.13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.63	2.55	12.71
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	15.86
Muhtelif Borçlar	0.90	-	9.96
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4.71
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	11.36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.98
Krediler	4.66	7.61	17.37
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.84	5.28	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.30
Muhtelif Borçlar	0.90	-	9.42
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsemiştir. Likidite risk yönetimi, Banka'nın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı Banka'nın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgını süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2021 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2021 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon girişi ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi

dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırma garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak Banka'nın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakar bir yaklaşımla yönetilmektedir. BankPozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi Banka'nın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşıyamama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşıyamama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki 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 müşteri hesapları, 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.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

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.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %55 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %28 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynaklarının ise %90'ını banka borçlanmaları oluştururken, %10'luk kısım müşteri hesapları ve repo borçlanmalarından oluşmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)****Likidite karşılama oranı (devamı)**

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			153,876	111,363
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	106,621	95,305	73,681	65,861
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	106,621	95,305	73,681	65,861
Teminatlı borçlar			258	-
Diğer nakit çıkışları	141,775	78,023	110,001	75,479
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	95,560	74,081	95,560	74,081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	46,215	3,942	14,441	1,398
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			183,940	141,340
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	34,994	33,846	26,189	25,246
Diğer nakit girişleri	82,436	82,408	82,436	82,408
Toplam Nakit Girişleri	117,430	116,254	108,625	107,654
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			153,876	111,363
Toplam Net Nakit Çıkışları			75,315	33,686
Likidite Karşılama Oranı (%)			218,66	319,37

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)****Likidite karşılama oranı (devamı)**

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			115,377	94,659
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	149,571	136,740	134,832	126,348
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	149,571	136,740	134,832	126,348
Teminatlı borçlar			294	-
Diğer nakit çıkışları	165,421	100,560	116,571	92,586
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	94,411	88,214	94,411	88,214
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	71,010	12,346	22,160	4,372
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			251,697	218,934
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	23,699	9,653	13,481	5,982
Diğer nakit girişleri	93,892	73,264	93,892	73,264
Toplam Nakit Girişleri	117,591	82,917	107,373	79,246
Toplam YKLV Stoku			115,377	94,659
Toplam Net Nakit Çıkışları			144,324	139,688
Likidite Karşılama Oranı (%)			117,93	101,30

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	242	129,115	-	-	-	-	-	129,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,891	-	-	-	-	-	-	31,891
Para Piyasalarından Alacaklar	-	623	1	4,229	1,939	-	-	6,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	2,420	6,812	10,089	35,920	3,540	160	58,941
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	85,772	30,821	119,922	601,459	70,784	58,405	967,163
Diğer Varlıklar (3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	-	21,883	9,042	-	-	-	106,464	137,389
Toplam Varlıklar	32,133	239,813	46,676	134,240	639,318	74,324	165,029	1,331,533
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	30,684	-	-	-	-	-	30,684
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	58,519	393,495	72,916	243,324	91,882	-	860,136
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (2)	70,377	7,892	-	-	-	-	-	78,269
Diğer Yükümlülükler	-	8,011	15,730	6,250	5,689	187	326,577	362,444
Toplam Yükümlülükler	70,377	105,106	409,225	79,166	249,013	92,069	326,577	1,331,533
Likidite Açığı	(38,244)	134,707	(362,549)	55,074	390,305	(17,745)	(161,548)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,903	125,193	23,557	71,322	472,071	75,084	152,299	922,429
Toplam Yükümlülükler	28,585	47,972	12,533	265,913	186,982	78,257	302,187	922,429
Likidite Açığı	(25,682)	77,221	11,024	(194,591)	285,089	(3,173)	(149,888)	-

(1) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 13,561 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,336 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,071 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 66,500 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlık, 10,711 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, ve 7,285 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 305,006 TL tutarındaki özkaynaklar, 20,802 TL tutarındaki karşılıklar, 769 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,611 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 66,588 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar ile muhtelif alacaklar ve borçlu geçici hesapların vadeye dağıtımları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Kalan Vade					5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	560,504	578,059	-	244,324	2,607	50,536	200,139	80,453
İhraç Edilen Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	12,954	12,966	-	12,966	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar(1)	29,722	29,725	-	29,725	-	-	-	-
Toplam	603,180	620,750	-	287,015	2,607	50,536	200,139	80,453

(1) Muhtelif borçlar hesabına 66,588 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir (31 Aralık 2020 – 20,673 TL).

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş ileride ödenecek faizler dahil nakit çıkışlarını göstermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço İçi Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	1,213,592	975,560
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	81,517	86,450
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,132,075	889,110
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5,178	11,821
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	5,178	11,821
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	389	392
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	389	392
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	71,719	94,152
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	71,719	94,152
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	284,240	277,002
14	Toplam risk tutarı	1,209,361	995,475
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	23.50	27.83

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk yönetimi fonksiyonları, Banka'nın genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Banka plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Banka "Risk İştahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Banka, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşılabilecek temel riskleri;

Kredi riski: Banka, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk iştahı tanımlı, ölçülebilir ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

Operasyonel risk: Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Piyasa riski: Banka, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

- (1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve
- (2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

Likidite riski: Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

(1) Karar Fonksiyonları: Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamanın yanısıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekle de sorumludur.

(2) Yönetim Fonksiyonları: Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.

(3) Risk Kontrol Fonksiyonları: Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icrai fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.

İç Denetim: Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yı amaçlarını gerçekleştirmekte kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,068,816	724,315	85,505
2 Standart yaklaşım	1,068,816	724,315	85,505
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	3,944	9,409	316
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,944	9,409	316
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	64,463	29,050	5,157
17 Standart yaklaşım	64,463	29,050	5,157
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	112,090	108,181	8,967
20 Temel gösterge yaklaşımı	112,090	108,181	8,967
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam	1,249,313	870,955	99,945

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları****a) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	129,357	129,357	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,792	6,792	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10,276	-	6,360	-	-
Bankalar	31,857	31,857	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	58,941	58,698	243	45,400	-
Krediler ve alacaklar	861,842	861,842	-	19,063	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,071	4,071	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	105,321	105,321	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	13,561	13,479	-	-	82
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,336	-	-	-	4,336
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	11,197	11,197	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	66,500	-	-	-	-
Diğer aktifler	27,482	27,482	-	-	-
Toplam varlıklar	1,331,533	1,250,096	6,603	64,463	4,418
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	27,045	-	-	-	27,045
Alınan krediler	860,136	-	-	-	860,136
Para piyasalarına borçlar	30,684	-	-	-	30,684
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	66,588	-	-	-	66,588
Diğer yükümlülükler	12,465	-	-	-	12,465
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,196	-	-	-	7,196
Karşılıklar	20,802	-	-	-	20,802
Vergi borcu	1,611	-	-	-	1,611
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	305,006	-	-	-	305,006
Toplam yükümlülükler	1,331,533	-	-	-	1,331,533

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

b) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	1,321,162	1,250,096	6,603	64,463
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,321,162	1,250,096	6,603	64,463
Bilanço dışı tutarlar	41,786	41,786	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	1,362,948	1,291,882	6,603	64,463

c) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel müşteri sınıflarında kredi vermek olan Banka'nın Kredi riskine esas tutar hesaplaması standart yaklaşım ile hesaplanmaktadır.

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Ülke yasal mevzuatına ve ana ortağın faaliyet gösterdiği ülkenin yasal mevzuatına uygun olarak belirlenmiş risk limitleri çerçevesinde faaliyet gösterilmektedir.

Kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kuruluna aittir. Yasal düzenlemeler çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu bu yetkisini Kredi Komitesine ve Genel Müdürlüğe "Risk Limitleri" dokümanında belirtilen şekilde devretmiştir. Bu limitlerdeki değişiklik yapma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'ndadır. Kurumsal kredi tahsis sürecinde onay yetkileri tamamen merkezi otoritelerde toplanmıştır. Kurumsal Pazarlama, Kurumsal Krediler veya süreçte yer alan diğer birimlerin tahsis onay yetkisi bulunmamaktadır.

Yoğunlaşmadan kaynaklanan kredi riskinin azaltılmasına yönelik temel politikaların başında, sektörel yaklaşım gelmektedir. Banka sektör dışında grup ve firma bazında yoğunlaşma limitlerini de belirlemiştir. Tüm limitler belirlenirken Türkiye ve İsrail bankacılık mevzuatı birlikte dikkate alınmakta, mevzuatlardan daha muhafazakar olanı uygulanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak değerlendirilmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

b) Varlıkların kredi kalitesi

	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	212,899	1,065,922	121,754	1,157,067
2 Borçlanma araçları	-	66,034	301	65,733
3 Bilanço dışı alacaklar	-	81,566	7,994	73,572
4 Toplam	212,899	1,213,522	130,049	1,296,372

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	202,412
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	31,707
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(21,220)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	212,899

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplaması sırasında standart yaklaşıma uygun hareket eder ve yasal mevzuata uygun şekilde risk ağırlıklı tutar hesaplamaktadır. Banka tarafından atanmış bir Kredi Derecelendirme Kurulu bulunmamaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

II. no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Donuk Alacaklar	Temerrüt (Üçüncü Aşama/ Özel Karşılık)
Yurtiçi	212,899	130,049
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	212,899	130,049

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)****d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

	Takipteki Krediler	Özel Karşılık
Tarım	-	-
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-
Sanayi	22,354	15,322
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	314	314
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	22,040	15,008
İnşaat	13,605	8,433
Hizmetler	175,967	105,334
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	225	225
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	33,627	33,627
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	133,311	62,678
<i>Mali Kuruluşlar</i>	17	17
<i>Gayrimenkul ve Kira. Hizm.</i>	53	53
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	8,734	8,734
Diğer	973	960
Toplam	212,899	130,049

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	3 aya kadar	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	35,694	133,311	42,922
Bireysel Krediler	17	-	3	311	641
Toplam	17	-	35,697	133,622	43,563

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak firmanın ve firmaya kefalet verecek 3. kişi ve kuruluşların mali durumu, sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredibilitesi, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma, bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak Banka'nın uğrayacağı zararı gidermek/azaltmak amacıyla yapılan ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirilir. Müşterinin geri ödeme kapasitesi değerlendirilirken teminatlar dikkate alınmaz.

Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin tesis aşamasına bir teminat koşulu bulunması halinde, her bir kredi için sistemde kredi teminat uyumu kontrol edilmektedir. Teminatların ve bankacılık sistemine giriş işlemleri merkezi olarak gerçekleştirilmektedir.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır. Teminatların güncel değeri izlenmektedir.

b) Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar:		Teminat ile korunmuş alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunmuş alacaklar	Teminat ile korunmuş alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar
1 Krediler	983,684	173,383	119,936	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	65,733	2	-	-	-	-
3 Toplam	983,684	239,116	119,938	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	212,627	272	272	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplaması sırasında standart yaklaşıma uygun hareket eder ve yasal mevzuata uygun şekilde risk ağırlıklı tutar hesaplamaktadır. Banka tarafından atanmış bir Kredi Derecelendirme Kuruluşu bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****b) Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	199,335	-	199,335	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	38,214	18,069	38,214	14,035	15,981	%31
7 Kurumsal Alacaklar	852,480	45,725	852,480	22,863	874,893	%100
8 Perakende Alacaklar	-	5,360	-	2,680	2,010	%75
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	27,029	-	27,029	-	9,460	%35
10 Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	29,495	4,418	29,495	2,209	15,852	%50
11 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	82,850	-	82,850	-	41,546	%50
12 Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	111,532	-	111,532	-	111,532	%100
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	1,340,935	73,572	1,340,935	41,787	1,071,274	%77

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c) Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%50 ⁽²⁾	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	199,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199,335
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2	-	33,808	-	-	18,439	-	-	-	-	52,249
7 Kurumsal alacaklar	450	-	-	-	-	-	-	874,893	-	-	875,343
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,680	-	-	-	2,680
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	27,029	-	-	-	-	-	-	27,029
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	31,704	-	-	-	-	-	31,704
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	82,729	-	-	121	-	82,850
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	111,532	-	-	111,532
18 Toplam	199,787	-	33,808	27,029	31,704	101,168	2,680	986,425	121	-	1,382,722

(1) Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılanlar

(2) Derecelendirilmemiş

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

a) KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen türev işlemler risk azaltımı amacıyla gerçekleştirilmektedir. İşlemlerde karşı taraf yatırım yapılabilir dereceye sahip bankalar arasından seçilir ve işlemlerin çoğunluğu ISDA-CSA (Uluslararası Takaslar ve Türevler Birliği / Kredi Destek Eki) anlaşmalarına göre yapılır.

b) KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5,756	604		1	6,360	2,594
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					243	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						2,594

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6,360	1,350
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6,360	1,350

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)****d) Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,953	4,407	-	-	-	-	2,594
Kurumsal alacaklar	243	-	1,953	4,407	-	-	-	-	2,594
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	243	-	3,906	8,814	-	-	-	-	5,188

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (devamı)

e) KKR için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	243
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	243

f) Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

b) Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

c) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Banka'nın kurucusu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

d) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Banka'nın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka Yönetim kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde gerçekleştirilir.

Piyasa riskine ilişkin limitler "Risk Limitleri Dokümanı" ile Yönetim kurulu tarafından belirlenmiştir ve düzenli olarak limitlere uyum ve limitler gözden geçirilir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlara ilişkin piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

RMD değer varyans-kovaryans, tarihsel simülasyonlar ve Monte Carlo simülasyonları metodlarıyla tek kuyruklu %99 güven aralığı kullanılır Riske maruz değer hesaplanmasında, fiyatlardaki 1 ve 10 günlük bir hareketi yansıtan 1 ve 10 günlük minimum elde tutma süresi ile günlük olarak hesaplanır. Hesaplanan RMD düzenli gerçekleştirilen geriye dönük testler ile analiz edilir.

Banka yasal raporlamalarında Piyasa riskine esas tutarın hesaplanmasında standart metot kullanılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****b) Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları**

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	45,400	28,263
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	19,063	787
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	64,463	29,050

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2016, 2017 ve 2018 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık hesaplarında izlenen finansal varlıkların satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem				Toplam/Pozitif		Toplam
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	BG yıl sayısı	Oran(%)	
Brüt Gelir	63,122	62,645	53,577	59,781	15	8,967
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						112,090

Önceki Dönem				Toplam/Pozitif		Toplam
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	BG yıl sayısı	Oran(%)	
Brüt Gelir	47,322	63,122	62,645	57,696	15	8,654
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						108,181

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödeme leri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Yönetim kurulu tarafından risk limitleri dokümanı ile belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Haftalık olarak ölçülen ve raporlanan faiz duyarlılıklarına ve stres testi senaryo sonuçlarına ilave olarak piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler de yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

b) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/-x baz	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar
Para Birimi	puan)		Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(722)	%(0.23)
2 TRY	(400)	959	%0.31
3 USD	200	4,916	%1.57
4 USD	(200)	310	%0.10
5 EUR	200	(12,264)	%(3.91)
6 EUR	(200)	6,493	%2.07
Toplam (Negatif şoklar için)		7,762	%1.77
Toplam (Pozitif şoklar için)		(8,070)	%(6.91)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/-x baz	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar
Para Birimi	puan)		Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(3,871)	%(1.34)
2 TRY	(400)	7,236	%2.51
3 USD	200	8,822	%3.06
4 USD	(200)	2,153	%0.75
5 EUR	200	(12,925)	%(4.48)
6 EUR	(200)	2,114	%0.73
Toplam (Negatif şoklar için)		11,503	%1.85
Toplam (Pozitif şoklar için)		(7,974)	%(11.30)

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

a) Ücretlendirme politikasına ilişkin niteliksel açıklamalar

Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi üyeleri Yönetim Kurulunca atanan, Denetim Komitesi Başkanı'nın da içinde bulunduğu toplam 3 veya daha fazla sayıda üyeden oluşan komiteyi belirtmektedir. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır.

- Banka'nın ve Banka özelliği çalışanlarının sabit ve değişken ücret politikalarının uygulanmasının denetlenmesi ve izlenmesi,
- Bank'anın ve Banka özelliği çalışanlarının sabit ve değişken ücret politikalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl Yönetim Kuruluna raporlanmasıdır.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özelliği çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2020 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özelliği çalışan sayısı 4'tür.

Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka ücret uygulamalarını aşağıdaki temel prensipler çerçevesinde yürütür.

- Banka'nın ödeyeceği değişken ve sabit ücretler çalışanların Banka'nın risk iştahına uygun olmayan riskler almasını teşvik etmeyecek şekilde belirlenir.
- Sektöre uygun, adil ve tutarlı bir ücretlendirme sistemi ile çalışanların motivasyonlarının ve üretkenliklerinin üst düzeyde tutulması sağlanır.
- Ücretlendirme politikasının genel kuralları Banka'nın tüm çalışanları için geçerlidir.

Ücret sistemi ile ilgili uygulamalar İç Kontrol ve İç Denetim bölümleri tarafından kontrol altında tutulur. Ücret skalaları, bağımsız araştırma şirketi / şirketlerinden temin edilen sektör verilerine uygun olarak oluşturulur. Bu çerçevede 2021 yılında bağımsız bir araştırma şirketi ile çalışılmıştır. Ücretlendirme süreçlerinde kullanılan yöntemler 2021 yılında değişmemiştir.

Banka'nın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında risk yönetimi çerçevesinde hareket etmektedir. Değişken ve sabit ücretler çalışanların Banka'nın risk iştahına uygun olmayan riskler almasını teşvik etmeyecek şekilde belirlenir.

Banka'nın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretler her yıl yapılması garanti olan bir ödeme değildir ve Banka'nın mali durumunun elverişli olmadığı dönemlerde ertelenebilir. Değişken ücretlerin ödenip ödenmeyeceği ve ödenmesine karar verilen dağıtılacak olan toplam tutar her yılsonunda gerçekleşen banka performansına bağlı olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Değişken ücretler çalışanın sergilediği performans (performans değerlendirmesi ile elde ettiği performans puanı) baz alınarak belirlenir. Performans puanı, kişinin sene başında kendisine verilen hedeflere ulaşma başarısına göre hesaplanır. Özellikle çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmelerde kişisel performans kriterleri ve Banka'nın performans kriterleri dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntemler kullanılabilir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

Banka'nın uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair

Değişken ücretlere hak kazanan özellikli çalışanların değişken ücretlerinin %60'ı hemen, %40'ı ise takip eden iki yılda eşit olarak ödenir. Özellikli çalışanların değişken ücretleri aşağıdaki şartlarda Ücret Komitesi tarafından geri alınabilir veya tamamen iptal edilebilir.

- Çalışanın, Banka'nın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Çalışanın, Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi

Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme amaçlarına ilişkin değerlendirme

Banka özellikli çalışanlarına yapılan değişken ücretlendirmelerde ölçülülük ilkesi doğrultusunda nakit dışı araçlar kullanılmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır.

	Defter Değeri 31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	31,891	31,891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	58,941	58,043
Verilen Krediler	967,163	956,941
Finansal Yükümlülükler		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	890,820	853,009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Diğer Yükümlülükler	79,053	79,045

	Defter Değeri 31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2020
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	100	100
Bankalar	2,761	2,761
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,708	45,708
Verilen Krediler	700,140	741,166
Finansal Yükümlülükler		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	573,458	604,807
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Diğer Yükümlülükler	30,524	30,523

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	58,781	-	160	58,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar ve Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,792	-	-	6,792
Türev Finansal Varlıklar	-	10,276	-	10,276
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	65,573	10,276	160	76,009
Türev Finansal Yükümlülükler	-	27,045	-	27,045
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	27,045	-	27,045

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların değerlendirme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,548	-	160	45,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar ve Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,187	-	-	5,187
Türev Finansal Varlıklar	-	12,483	-	12,483
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	50,735	12,483	160	63,378
Türev Finansal Yükümlülükler	-	9,825	-	9,825
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	9,825	-	9,825

Finansal olmayan varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	160	160
Alışlar	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	160	160

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

Banka müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar**

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	9,147	93,771	5	102,923
Faiz Giderleri	(23,375)	(365)	-	(23,740)
Bölümler arası cari geliri/gideri	64,077	(63,950)	(127)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	49,849	29,456	(122)	79,183
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	555	1,326	-	1,881
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(7,503)	464	(1)	(7,040)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	6,885	-	-	6,885
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	23,034	72	-	23,106
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	72,820	31,318	(123)	104,015
Beklenen Zarar Karşılık Giderleri	94	(31,441)	-	(31,347)
Diğer Faaliyet Giderleri ^{(2) (4)}	(29,819)	(29,249)	(623)	(59,691)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	43,095	(29,372)	(746)	12,977
Vergi Karşılığı	13,689	(6,535)	(334)	6,820
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	56,784	(35,907)	(1,080)	19,797
Bölüm Aktifleri	335,368	991,708	386	1,327,462
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	4,071	-	-	4,071
Toplam Aktifler	339,439	991,708	386	1,331,533
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	958,505	68,004	18	1,026,527

⁽¹⁾ Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

⁽³⁾ Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

⁽⁴⁾ Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	14,982	66,346	34	81,362
Faiz Giderleri	(21,119)	(845)	-	(21,964)
Bölümler arası cari geliri/gideri	52,964	(52,856)	(108)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	46,827	12,645	(74)	59,398
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(207)	2,492	1	2,286
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(9,580)	57	161	(9,362)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	6,860	-	-	6,860
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	6,466	37	-	6,503
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	50,366	15,231	88	65,685
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	273	(40,684)	11	(40,400)
Diğer Faaliyet Giderleri ^{(2) (4)}	(21,473)	(21,119)	(508)	(43,100)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	29,166	(46,572)	(409)	(17,815)
Vergi Karşılığı	(2,357)	-	-	(2,357)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	26,809	(46,572)	(409)	(20,172)
Bölüm Aktifleri	214,761	703,069	541	918,371
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	4,058	-	-	4,058
Toplam Aktifler	218,819	703,069	541	922,429
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	616,322	21,872	17	638,211

⁽¹⁾ Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

⁽²⁾ Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

⁽³⁾ Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	475	128,882	69	73,083
Diğer	-	-	-	-
Toplam	475	128,882	69	73,083

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	6	236	10	132
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	469	128,646	59	72,951
Toplam	475	128,882	69	73,083

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2020: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %21 aralığında).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

- a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- a.3) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmına ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	3,115	435	12,048
Futures İşlemleri	7,161	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	7,161	3,115	435	12,048

- b) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		6,792		5,187
<i>Borsada İşlem Gören</i>		6,792		5,187
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>		-		-
Değer Azalma Karşılığı		-		-
Toplam		6,792		5,187

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	412	31,479	571	2,190
<i>Yurtiçi</i>	412	15,230	571	1,700
<i>Yurtdışı</i>	-	16,249	-	490
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	412	31,479	571	2,190

31 Aralık 2021 itibarıyla nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 34 TL'dir (31 Aralık 2020 – 17 TL).

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

- a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	30,658	-	23,512	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,658	-	23,512	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	27,590	-	12,546	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27,590	-	12,546	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	58,781	-	45,548	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	58,781	-	45,548	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	160	-	160	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	160	-	160	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	58,941	-	45,708	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	8,069	-	4,574
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	8,069	-	4,574
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	8,069	-	4,574

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	390,734	-	412,703	-
<i>İşletme Kredileri</i>	198,157	-	284,377	-
<i>İhracat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	192,577	-	128,326	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	390,734	-	412,703	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	31	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	24,445	-	5,930
Toplam	-	24,445	31	5,930

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan

Sözleşme Değişikliği Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	143,667
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	269,038
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planını Değişikliği İle Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	22
6 Ay - 12 Ay	-	4
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	328,419
5 Yıl ve Üzeri	-	84,286

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	610,860	431,515
Yurtdışı Krediler	192,577	132,919
Toplam	803,437	564,434

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) (i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	(9)	(2,800)
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	(130,040)	(118,213)
Toplam	(130,049)	(121,013)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	17	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	17	-	-
Önceki Dönem:31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	2,812
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	2,812

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,181	-	185,231
Dönem içinde intikal (+)	17	2,677	29,013
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	17,181	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(17,181)	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	(19,858)	(1,362)
Kayıttan düşürülen (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
<i>Kurumsal ve ticari krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	17	-	212,882
Özel karşılık	(9)	-	(130,040)
Bilançodaki net bakiyesi	8	-	82,842

g.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

g.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	8	-	82,842
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	17	-	186,317
Özel Karşılık Tutarı	9	-	103,674
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	8	-	82,643
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26,565
Özel Karşılık Tutarı	-	-	26,366
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	199
Önceki Dönem (Net)	14,381	-	67,018
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	17,181	-	159,020
Özel Karşılık Tutarı	2,800	-	92,052
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	14,381	-	66,968
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26,211
Özel Karşılık Tutarı	-	-	26,161
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	50

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	65,434
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(65,434)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	147	-	36,759
Karşılık Tutarı (-)	(147)	-	(36,759)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

a.1) Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar: Yoktur.

b) İtfa

maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilecek maliyeti ile ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır.

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa Oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
7,652	8,924	39	-	-	1,110	507	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	97,872	92,336	27,168	23,543
1- 4 Yıl Arası	13,215	12,985	38,674	36,725
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	111,087	105,321	65,842	60,268

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki dönem sonu:					
Maliyet	7,206	-	-	21,304	28,510
Birikmiş amortisman	(1,817)	-	-	(16,623)	(18,440)
Net defter değeri	5,389	-	-	4,681	10,070
Cari dönem sonu:					
Dönem başı net defter değeri	5,389	-	-	4,681	10,070
İktisap edilenler	2,079	-	-	5,082	7,161
Elden çıkarılanlar, net	-	-	-	(44)	(44)
Amortisman bedeli	(1,509)	-	-	(2,117)	(3,626)
Dönem sonu maliyet	9,285	-	-	26,342	35,627
Dönem sonu birikmiş amortisman	(3,326)	-	-	(18,740)	(22,066)
Kapanış net defter değeri	5,959	-	-	7,602	13,561

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,577	5,075
İktisap Edilenler	323	74
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Tükenme Payları	(564)	(572)
Dönem Sonu	4,336	4,577

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	48,400	46,861
İktisap Edilenler ⁽¹⁾	18,100	1,680
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(141)
Dönem Sonu	66,500	48,400

(1) Satış amacıyla elde tutulan gayrimenkulün 31 Aralık 2021 tarihli yeniden değerlemesi sonucu 18,100 TL değer artışı gerçekleşmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10,711 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020 – 5,464 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Birikmiş Mali Zararlar	10,482	2,096
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	27,045	6,220
Çalışan Hakları Karşılığı	12,801	2,560
Diğer Karşılıklar	2370	521
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	32,504	6,112
Ertelenmiş Vergi Varlığı	85,202	17,509
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(10,276)	(2,363)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(6,476)	(1,294)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	(27,856)	(3,064)
Diğer	(305)	(77)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(44,913)	(6,798)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	40,289	10,711

	Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Birikmiş Mali Zararlar	10,482	2,096
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9,825	1,965
Çalışan Hakları Karşılığı	9,462	1,892
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	1,183	237
Diğer Karşılıklar	13,696	2,739
Ertelenmiş Vergi Varlığı	44,648	8,929
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(12,483)	(2,497)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(5,622)	(1,124)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	(9,756)	(1,073)
Diğer	(402)	(80)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(28,263)	(4,774)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	16,385	4,155

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 41,856 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan 2025 yılsonuna kadar indirebileceğini öngördüğü 10,482 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
2020	-	41,991
2021	18,944	18,944
2023	-	7,262
2024	4,692	3,459
2025	18,220	27,841
Sonraki yıllara taşınan mali zarar	41,856	99,497

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	4,155	5,464
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	6,820	(2,357)
Diğer Kapsamlı Gelirde Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri	(264)	1,048
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	10,711	4,155

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 27,482 TL (31 Aralık 2020 – 11,336 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	8,385	18,660	-	9,825
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,385	18,660	-	9,825

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	20,764	-	2,936
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,601	836,771	-	557,568
Toplam	2,601	857,535	-	560,504

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,601	430,482	-	243,791
Orta ve Uzun Vadeli	-	427,053	-	316,713
Toplam	2,601	857,535	-	560,504

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen bonolar ile fonlamaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Diğer yükümlülükler bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2,594	1,322	2,002	846
1- 4 Yıl Arası	6,249	4,012	5,110	2,666
4 Yılda Fazla	2,013	1,862	3,237	2,700
Toplam	10,856	7,196	10,349	6,212

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 7 TL (31 Aralık 2020 – 7 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	6,276	4,287
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	3,029	1,833
Dönem içi yapılan ödemeler	(372)	(186)
Hizmet maliyeti	165	153
Faiz maliyeti	220	189
Toplam	9,318	6,276

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3,121 TL (31 Aralık 2020 – 1,504 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).
- d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.
- d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi kredi karşılığı	7,994	7,698
Personel prim karşılığı	-	-
Dava karşılıkları	337	866
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	7	7
Diğer karşılıklar	25	816
Toplam	8,363	9,387

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	702	462
BSMV	271	153
Ödenecek Katma Değer Vergisi	219	101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	33	12
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10	1
Diğer	54	31
Toplam	1,289	760

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	158	128
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	136	113
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	19	16
İşsizlik Sigortası – Personel	9	8
Toplam	322	265

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 10,711 TL (31 Aralık 2020: 4,155 TL net ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır) kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır) çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 73,572 TL (31 Aralık 2020 – 81,495 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır) diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10,000	10,000
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	10,000	10,000
Diğer Gayrinakdi Krediler	63,572	71,495
Toplam	73,572	81,495

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. (Gaziantep Çağlar) ile Banka arasında imzalanan Borç Tasfiyesi ile Vefa Hakkı Sözleşmesinin ("Sözleşme") tapuda bulunan kopyası üzerinde evrakta sahtecilik yoluyla tahrifat yapılmıştır. Bu sahte evrakla ile usulsüz olarak ilamlı takibe konu edilmiştir. Banka tarafından bu dolandırıcılık girişimi ile ilgili aşağıda belirtilen hukuksal işlemler yürütülmektedir.

1-Banka aleyhine Gaziantep'te açılmış olan takibi: bu takibe karşı; takibin dayanağı evrakın ilamlı takip yapmaya müsait olmaması ve takip açılış işlemleri sırasındaki usulsüzlük sebebiyle Gaziantep İcra Mahkemesine şikayette bulunmuştur. Mahkemece itirazların kabulü ile takibin iptaline karar verilmiştir. İstinaf Mahkemesi ve Yargıtay tarafından Yerel Mahkeme kararı onanmış olup, icra takibinin iptali kararı kesinleşmiştir.

2-Bp-Aces Menfi Tespit Davası: İcra Hukuk Mahkemesi'nce verilen tedbir kararının kaldırılması üzerine, devam eden takibi tekrar durdurabilmek için Gaziantep Asliye Ticaret Mahkemesinde menfi tespit davası açılmış, Mahkemece davanın reddine karar verilmiştir. Gerekçeli kararda davanın neden reddedildiği açıkça yazılmamış, örnek olduğu bildirilen, ancak Banka'nın davasıyla ilgisi bulunmayan iki Yargıtay Kararına dayanak yapılarak davanın reddine karar verildiği belirtilmiştir. Karara karşı İstinaf Mahkemesine (1.derecede temyiz) başvurulmuştur. İstinaf mahkemesi tarafından dosyada delillerin toplanmamış olması nedeniyle esas incelemeye girilmeden istinaf talebinin kabulü ile yerel mahkeme kararının kaldırılmasına ve tekrar incelenmek üzere dosyanın yerel mahkemeye gönderilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın İstinaf talebi İstinaf Mahkemesi tarafından kabul edilmiş olmasına rağmen, dosyanın tekrar yerel mahkemece değil, İstinaf Mahkemesince incelenip karara bağlanması gerektiğine ilişkin usuli gerekçe ile İstinaf Mahkemesi kararına itiraz edilmiştir. Banka'nın itirazı İstinaf Mahkemesi tarafından reddedilmiştir ve ret kararına karşı Banka tarafından Yargıtay'da temyiz yoluna başvurulmuştur. Banka'nın temyiz talebi reddedilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

2. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler (devamı)

Bu sırada İstinaf Mahkemesi kararından sonra yargılamaya Yerel Mahkemece 2018/720 Dosya no. üzerinden devam edilmektedir. 31.10.2018 tarihli duruşmada (Aces'in teminatın iadesine ilişkin karara dair temyiz başvurusunun nihayet reddedilmesi üzerine) mahkeme, Banka'nın 7.236.225 TL tutarındaki teminatını geri vermiştir. Yerel Ticaret Mahkemesi'nin 23.10.2019 tarihli duruşmasında Mahkeme, ceza mahkemesinin kararının kesinleşmesini beklemeye karar vermiş ve 25.03.2020 tarihli duruşma tarihi korona virüs pandemisi nedeniyle 18.06.2020'ye ertelenmiştir. 18.06.2020 tarihli duruşmada yerel ticaret mahkemesi, ceza mahkemesi kararının kesinleşmesini beklememe talebimizi reddetmiş, 22.10.2020 tarihli duruşmada ise beklemeye karar vermiştir. 25.03.2021 tarihli duruşmada ceza mahkemesi kararının kesinleşmesinin beklenmesine karar verildi. 25.11.2021 tarihli duruşmada Ceza dosyasının bir suretinin gönderilmesinin istenmesine ve Ceza dosyasını ulusal yargı ağı bilişim sistemi (Uyap) üzerinden inceleme ve dosyadan suret alma yetkisinin istenmesine karar verilmiştir, duruşması 24.03.2022 tarihinde.

3-Gaziantep Ceza Davası: Banka, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na şikayette bulunmuştur. Devam eden yargılama süreci sonunda tüm ceza dosyaları bir tek Ağır Ceza Mahkemesi dosyasında birleştirilmiştir. Mahkemece bazı sanıklar hakkında Nitelikli dolandırıcılık, Özel Evrakta Sahtecilik, Görevi Kötüye Kullanma suçlarından cezalandırılmalarına karar verilmiştir. Mahkemece gerekçeli karar yazılmış olup, sanıklara daha fazla ceza verilmesi gerektiği gerekçesi ile ilgili karar Banka tarafından ve Savcılık makamınca da istinaf edilmiştir. İstinaf Mahkemesince aşağıda bildirmiş olduğumuz gerekçelerle Yerel Mahkeme kararı bozulmuştur;

- Sanıkların sorgularının yapılmamış olması. İlgili kişilerin sorgularının yapılmasından sonra karar verilmesi,
- Sanıklardan biri hakkında verilen nitelikli dolandırıcılık suçunun birden fazla ağırlaştırıcı sebebi olduğu ve teşebbüs aşamasında kalmadığı gerekçesiyle cezanın ağırlaştırılması hususunun değerlendirilmesi,
- Bir kısım sanıklar hakkında verilen görevi kötüye kullanma suçu hakkında sanıklara hükmün açıklanmasının ertelenmesi teklifinin açıkça sunulup görüşlerinin alınmadığı, sanıklara sorularak verecekleri cevaba göre hüküm oluşturulması gerektiği

İstinaf kararı Yerel Mahkemeye gönderilmiş olup, Yerel Mahkemece henüz bir işlem yapılmamıştır. Dosya Yerel Mahkemede yeni bir numara almış ve yargılamasına Yerel Mahkemede devam edilecektir. Duruşması: 16.02.2022.

4-Gaziantep'teki 2. Ceza Davası: Sözleşme üzerinde tahrifat yapan, yapılmasına yardımcı olan, yalan beyanla Tapu Müdürlüğünde banka aleyhine hileli belgeler düzenleyen ve bu belgeleri Savcılık makamına sunan avukatlar hakkında Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na Banka tarafından suç duyurusunda bulunulmuştur. Sanıklar hakkında görevi kötüye kullanma suçundan yargılanmak üzere son soruşturmanın Gaziantep Nöbetçi Ağır Ceza Mahkemesince açılıp yapılmasına karar verilmiştir. 18.01.2022 tarihli duruşmada avukatlardan birinin eksik ifadesi alınmış ve mahkeme dosyanın detaylı incelenmesine karar vermiştir. Duruşma tutanağı hukuk sistemine (UYAP) yüklenmediği için duruşma tarihi daha sonra not edilecektir.

5- Gaziantep Otel ("Otel") üzerinde Davacı Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. (Borç Tasfiye ve Vefa Hakkı Sözleşmesinin tarafı -Eski ünvanı: Gaziantep Çağlar) lehine 13.07.2010 tarihinde tesis edilmiş olan geri alım hakkının süresi dolduğundan bahisle, geri alım hakkı şerhinin terkin için Tapu Müdürlüğüne başvurduk ve tapuda geri alım hakkına ilişkin şerh terkin edildi. Ancak Davacı terkin başvurumuzdan haberdar olup, Banka aleyhine (Gaziantep 7. Asliye Hukuk Mahkemesi'nde) Otelin tapu kaydındaki Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. (Gaziantep Çağlar) lehine kurulan vefa hakkının süresiz olduğu, şerhinin 30 yıl ile sınırlı olduğuna, sürenin zaman aşımı nedeni ile kesildiğine, taraflar arasında muarazanın giderilmesine ve vefa şerhinin ihtiyati tedbir yolu ile devam ettirilmesine ilişkin olarak, dava ikame etmiştir. Davaya cevap dilekçemiz sunulmuş olup, bu hakkın Türk hukukuna göre en fazla 10 yıl süreyle kurulabileceği beşirtilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler (devamı)

Diğer taraftan Yerel Mahkemece davacının ihtiyati tedbir talebinin reddine karar verilmiştir. Davacı tarafta verilen tedbir talebinin reddine dair karar hakkında istinaf yoluna başvurulmuş. İstinaf Mahkemesi, davacının bu başvurusunu kesin olarak reddetmiştir. 23.11.2021 tarihli duruşmada, mahkemenin görevsizliğine, davada ticaret mahkemesinin görevli olduğuna karar verilmiştir. Görevsizlik kararının istinaf edilip edilmeyeceği Mahkemenin gerekçeli kararının, Bankamıza tebliğ edilmesinden sonra değerlendirilecektir.

6- 11.06.2021 tarihinde Gaziantep 5. Asliye Hukuk Mahkemesi'nden Banka'ya Davacısının yine Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. olduğu bir dava dilekçesi daha tebliğ edilmiştir. Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. yine Otel'in tapu kaydındaki Gaziantep Çağlar lehine kurulan vefa hakkının süresiz olması, şerhinin devam etmesi gerektiğine ilişkin, bir dava açmıştır. Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş., davanın 7. Asliye Hukuk'taki dava ile birleşmesini de talep etmiştir. Yerel Mahkemece davacının talepleri doğrultusunda Otel'in satışının yapılmaması için ihtiyati tedbir kararı verilmiştir. Davaya cevap dilekçemiz sunulmuş ve Otel'in satışını engelleyen ihtiyati tedbir kararına itiraz edilmiştir. Örnek olması bakımından yukarıda 5. numaralı bentte açıklanan Gaziantep 7. Asliye Hukuk Mahkemesinin tedbir talebine karşı itirazının kesin olarak kaldıran mahkeme kararı dosyasına sunulmuştur. 18.01.2022 tarihli duruşmada, ihtiyati tedbir kararının hukuka aykırı olduğu bu nedenle kaldırılması gerektiğini, kaldırılması halinde zaten herhangi bir zarar oluşur ise bunun telafisinin de mümkün olduğu bir kez daha tarafımızca dile getirilmiştir. Mahkemedeki işbu haksız ihtiyati tedbir kararının ve bu haksız davanın reddi talep edilmiştir. Duruşmada, ihtiyati tedbirin kaldırılması talebimiz kabul edilerek, ihtiyati tedbirin kaldırılmasına karar verilmiştir. Mahkemenin görevsizliğine, davada ticaret mahkemesinin görevli olduğuna karar verilmiştir. Görevsizlik kararının istinaf edilip edilmeyeceği Mahkemenin gerekçeli kararının, Bankamıza tebliğ edilmesinden sonra değerlendirilecektir.

7-Otel içinde bulunan menkullerin kendilerine ait olduğu gerekçesiyle Aces Turizm Otelcilik Hizmetleri A.Ş. tarafından Banka aleyhine Gaziantep 2. Asliye Hukuk Mahkemesinde tespit davası ikame edilmiştir. Yerel Mahkemece davacının talepleri doğrultusunda taşınmazda 13.07.2021 tarihinde keşif yapılmasına karar verilmiştir. Tarafımızca keşfe itiraz edilmiş, itiraz dilekçemiz Mahkeme'ye Uyap üzerinden gönderilmiştir. Mahkeme Banka lehine kesin olarak davayı reddetmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın aleyhine açılmış ve halen devam eden davalar için 337 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020 – 866 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽¹⁾	YP	TP ⁽¹⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	25,396	33,877	16,855	30,876
Takipteki Alacıklardan Alınan Faizler	28,679	-	18,523	152
Toplam	54,075	33,877	35,378	31,028

⁽¹⁾ Döviz endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	312	-	313	8
Yurtdışı Bankalardan	-	1	-	10
Toplam	312	1	313	18

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	693	-	323	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,453	-	7,919	-
Toplam	7,146	-	8,242	-

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	51	15,271	58	13,522
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	17	-	45	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	14	8	13	285
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	20	15,263	-	13,237
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,816	-	5,405
Toplam	51	20,087	58	18,927

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklara ödenen faiz gideri 6 TL'dir (31 Aralık 2020 – 13 TL).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 200 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 89 TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	803,282	377,890
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,885	6,860
Türev Finansal İşlemlerden Kar	73,011	74,844
Kambiyo İşlemlerinden Kar	723,386	296,186
Zarar	(803,437)	(380,392)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(97,718)	(69,406)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(705,719)	(310,986)
Toplam	(155)	(2,502)

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 22,906 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır. İlgili tutarın 14,200 TL'lik kısmı geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı ve geçmiş yıllar karşılık iptallerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 6,414 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	31,347	40,400
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	18,881	2,299
Temerrüt (Üçüncü aşama)	12,466	38,101
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	31,347	40,400

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	13	155
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,658	3,101
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	564	571
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	17,764	13,260
<i>Program Destek Giderleri</i>	8,278	5,553
<i>Haberleşme Giderleri</i>	2,840	2,656
<i>Sigorta Giderleri</i>	1,853	1,297
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri(*)</i>	1,106	469
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	234	273
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	8	16
<i>Diğer Giderler</i>	3,445	2,996
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	-
Diğer	13,973	6,699
Toplam	35,975	23,786

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Harç Resim Giderleri	2,006	435
Güvenlik Giderleri	1,733	1,573
İzin Tazminatı Karşılığı	1,617	474
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	1,244	1,541
İnsan Kaynakları Aracılık Giderleri	721	723
Yıllık Finansal Faaliyet Harçları	701	642
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	474	341
Sözleşmeli Avukat Ücretleri	65	107
Diğer Giderler	5,412	863
Toplam	13,973	6,699

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı 12,977 TL'dir (31 Aralık 2020 – 17,815 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır) ve ertelenmiş vergi geliri 6,820 TL'dir (31 Aralık 2020 – 2,357 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 19,797 TL'dir (31 Aralık 2020 – 20,172 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	365	845
Diğer	2	3
Toplam	367	848

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonu	296	318
Diğer	885	280
Toplam	1,181	598

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	176	155
Eft için Verilen Ücret ve Komisyonlar	42	29
Swift için Verilen Ücret ve Komisyonlar	35	25
Kiralanan Ofis ve Emlak Komisyonları	-	4
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Ücret ve Komisyonlar	2	3
Diğer	135	299
Toplam	390	515

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içerisindeki 24,096 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2020 – 21,614 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi içerisindeki 108,247 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2020 – 4,347 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi içerisindeki 34,197 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2020 – 1,252 TL artış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kâr/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" kaleminde gösterilmektedir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri hariç tutulmuş) ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	142	111
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	-
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	142	111
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,861	56,390
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	2,761	5,859
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	100	50,531
Toplam	3,003	56,501
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(17)	(81)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,986	56,420

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	242	142
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	-
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	242	142
<i>Diğer</i>	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,891	2,861
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	31,891	2,761
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	100
Toplam	32,133	3,003
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(34)	(17)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	32,099	2,986

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	4,574	-	6
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	8,069	-	6
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	39	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	3,705	-	6
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,574	-	6
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	32	-	-

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 2,523 TL (31 Aralık 2020 – 1,332 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2020 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 390,141 TL (31 Aralık 2020 – 220,763 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 8,746 TL (31 Aralık 2020 – 8,783 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı ⁽¹⁾	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	52			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço sonrası hususlar

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. (Banka) ortakları C Faktoring A.Ş ve Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (Tarshish), C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %30,17 payın tamamının Tarsish'e satışı konusunda 31.01.2022 tarihinde anlaşmaya varmışlardır.

Yapılan anlaşma neticesinde Tarsish'in Banka'daki payı %99.99'a yükselecek olup anlaşmanın geçerli olabilmesi için BDDK'nın ve ilgili İsrail otoritesinin onaylarının alınması gerekmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 3 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.