

SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Muhasebe Standartları ("TFRS") 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 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliği ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şube'den 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

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

Diğer Hususlar

Şube'nin 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 19 Mart 2021 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir Veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere Hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2022. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şube yönetimi; 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.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şube'nin sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şube'yi tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şube'nin finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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.

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

- 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.)
- Şube'nin 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, Şube'nin 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 hâlinde, raporumuzda, 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 Şube'nin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait 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.

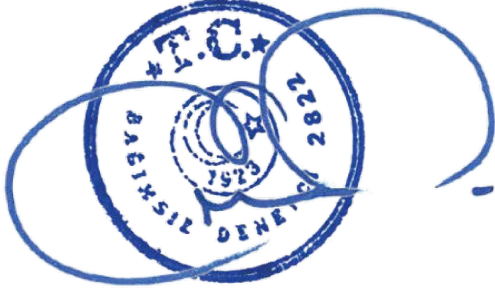
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şube'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Şube esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Müdürler Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Erdem Taş'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Erdem Taş, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Mart 2022

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler /İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.societegenerale.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : hakki.kaymakci@sgcib.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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 Şube'miz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Meryem Kalaycı	Hakkı Kaymakçı
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Hakkı Kaymakçı / Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

Tel No. : (212) 319 34 36

Faks No. : (212) 282 18 48

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin 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
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar
- III. Şube'nin yabancı banka merkezinin denetlenmemiş konsolide finansal tabloları

**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

II. Şube'nin 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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup 31 Aralık 2021 itibarıyla yaklaşık 133.000 çalışanı ile 61 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	20 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	28 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi – İç Sistemler Sorumlusu - Genel Müdür Yardımcısı	Meryem Kalaycı	Lisans	25 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı – (Genel Müdür Vekili) - Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	20 yıl

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris’e ait ortaklık yapısı;

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal) (Bin TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar
Serbest Dolaşım (Halka Açık)	308.759.348	%69,5	308.759.348	-
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	31.053.638	%6,99	31.053.638	-
BlackRock, Inc.	30.875.935	%6,95	30.875.935	-
The Capital Group Companies, Inc.	33.497.057	%7,54	33.497.057	-
Amundi	18.658.838	%4,2	18.658.838	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	10.217.935	%2,3	10.217.935	-
BNPP AM	9.640.400	%2,17	9.640.400	-
Geri Alma Sözleşmesi	1.554.903	%0,35	1.554.903	-

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır ve bireysel krediler için ayrı bir bölüm kurulmuştur. 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bir Banka ile söz konusu bireysel ve ihtiyaç kredilerine ilişkin “Portföy Satışı” konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün satışından doğan bedel 4 Kasım 2016 tarihinde tahsil edilmiş ve akabinde portföy devri gerçekleşmiştir.

SG’nin global bazda açıkladığı yeniden yapılandırma kapsamında aldığı strateji kararı gereği; 10 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Dış Ticaret Hizmetleri Birimi’nde yeni işlem kabulü sonlandırılmıştır. Mevcut açılmış işlemler vadesi dolana kadar takip edilerek vade sonunda kapatılacaktır.

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

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.329	45.387	48.716	510	31.847	32.357
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		3.329	45.387	48.716	510	31.847	32.357
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3.289	13.097	16.386	487	8.580	9.067
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	40	32.290	32.330	23	23.267	23.290
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		49.283	-	49.283	48.762	-	48.762
2.1 Krediler	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.1.6)	49.283	-	49.283	48.762	-	48.762
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49.283	-	49.283	48.762	-	48.762
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk alacaklar	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.6 Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	7.602	-	7.602	4.549	-	4.549
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	1.970	-	1.970	2.264	-	2.264
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.970	-	1.970	2.264	-	2.264
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.15)	492	-	492	98	-	98
X. Diğer aktifler	(5.1.17)	19.845	35	19.880	16.105	418	16.523
Aktif Toplamı		82.521	45.422	127.943	72.288	32.265	104.553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
Yükümlülükler		Dipnot	(31/12/2021)			(31/12/2020)		
		Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(5.II.1)	107	13	120	107	8	115
II.	Alınan krediler	(5.II.3)	-	48.277	48.277	600	29.224	29.824
III.	Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
IV.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII.	Türev finansal yükümlülükler	(5.II.2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX.	Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	5.548	-	5.548	-	3.835	3.835
X.	Karşılıklar	(5.II.7)	16.314	-	16.314	7.582	-	7.582
10.1	Genel Karşılıklar		1.800	-	1.800	1.616	-	1.616
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		14.507	-	14.507	5.883	-	5.883
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		7	-	7	83	-	83
XI.	Cari vergi borcu	(5.II.8)	1.395	-	1.395	1.199	-	1.199
XII.	Ertelenmiş vergi borcu	(5.II.8)	-	-	-	-	-	-
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer yükümlülükler	(5.II.4)	623	145	768	254	92	346
XVI.	Özkaynaklar	(5.II.11)	55.521	-	55.521	61.652	-	61.652
16.1	Ödenmiş Sermaye		134.673	-	134.673	134.673	-	134.673
16.2	Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.454	-	6.454	6.454	-	6.454
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	(105.035)	-	(105.035)	(98.904)	-	-	(98.904)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	(98.904)	-	(98.904)	(96.083)	-	-	(96.083)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı	(6.131)	-	(6.131)	(2.821)	-	-	(2.821)
Pasif Toplamı			79.508	48.435	127.943	71.394	33.159	104.553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Carî Dönem			Önceki Dönem		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	Referans						
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		101	321.885	321.986	101	187.680	187.781
I. Garanti ve kefaletler	(5.III.1)	101	321.885	321.986	101	187.680	187.781
1.1. Teminat mektupları		101	321.885	321.986	101	182.655	182.756
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	9.738	9.738	-	5.885	5.885
1.1.2. Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer teminat mektupları		101	312.147	312.248	101	176.770	176.871
1.2. Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	5.025	5.025
1.9. Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. Taahhütler							
2.1. Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(5.III.2)						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)							
IV. Emanet kıymetler							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler							
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler							
		-	-	-	-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		101	321.885	321.986	101	187.680	187.781

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot Referans	(01/01/2021- 31/12/2021)	(01/01/2020- 31/12/2020)
Gelir ve Gider Kalemleri			
I. Faiz gelirleri	(5.IV.1)	5.107	6.237
1.1 Kredilerden alınan faizler		-	-
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		6	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		748	367
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		4.353	5.870
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4.353	5.870
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		-	-
II. Faiz giderleri (-)	(5.IV.2)	159	579
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		76	422
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5 Finansal kiralama faiz giderleri		83	157
2.6 Diğer faiz giderleri		-	-
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		4.948	5.658
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		2.104	1.762
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		2.276	1.924
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		462	388
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	1.814	1.536
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		172	162
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	172	162
V. Temettü gelirleri	(5.IV.3)	-	-
VI. Ticari kar/zarar (net)	(5.IV.4)	(192)	(1.760)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-	(1.467)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		-	-
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(192)	(293)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV.5)	33.367	24.304
VIII. Faaliyet brüt kari (III+IV+V+VI+VII)		40.227	29.964
IX. Kredi karşılıkları (-)	(5.IV.6)	184	307
X. Personel giderleri (-)		32.787	21.482
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV.7)	13.781	10.487
XII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI)		(6.525)	(2.312)
XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(5.IV.8)	(6.525)	(2.312)
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		394	(509)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	(5.IV.9)	(394)	(509)
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(5.IV.10)	(6.131)	(2.821)
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. Dönem net k/z (XVIII+XXIII)	(5.IV.11)	(6.131)	(2.821)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2021- 31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2020- 31/12/2020)
I. Dönem kar/zararı	(6.131)	(2.821)
II. Diğer kapsamlı gelirler	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
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	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)	(6.131)	(2.821)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait özkaynaklar değişim tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(94.513)	(1.570)	64.473
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(94.513)	(1.570)	64.473
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.821)	(2.821)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.570)	(1.570)	-
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.570)	(1.570)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(96.083)	(2.821)	61.652
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Cari Dönem															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(96.083)	(2.821)	61.652
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(96.083)	(2.821)	61.652
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.131)	(6.131)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.821)	2.821	-
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.821)	2.821	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(6.131)	55.521

1. İleride sermayeye eklenmek üzere özkaynaklardan fon hesaplarında tutulan sabit kıymet satış karı,
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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait nakit akış tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot (beşinci bölüm)	Önceki dönem (01/01/2020- 31/12/2020)
Nakit akış tablosu		Cari dönem (01/01/2021- 31/12/2021)	
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)	(1.126)	6.816
1.1.1	Alınan Faizler (+)	4.571	5.919
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	153	400
1.1.3	Alınan Temettümler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	2.276	1.924
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	36.400	32.748
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	11.754	18.061
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	3.771	1.708
1.1.9	Diğer (+/-)	(28.695)	(13.606)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	12.743	(62.412)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.849)	1.174
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	1	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(6.194)	98
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	-	(6.498)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	5	(11)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	18.447	(52.908)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	2.333	(4.267)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)	11.617	(55.596)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)	(1.140)	25.959
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	1.050	546
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.7	Satın Alınan İltfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8	Satılan İltfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	11	26.493
2.9	Diğer (+/-)	(101)	12
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)	-	-
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	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	4.033	1.975
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	14.510	(27.662)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	31.294	58.956
VII	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.1.1)	31.294

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kar dağıtım tablosu***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Önceki Dönem
Kar Dağıtım Tablosu		(beşinci bölüm)	
		Cari Dönem (01/01/2021- 31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020- 31/12/2020)
I.	Dönem karının dağıtımı (*)		
1.1	Dönem karı	(6.525)	(2.312)
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	394	(509)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	394	(509)
A.	Net dönem karı (1.1-1.2)	(6.131)	(2.821)
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	(6.131)	(2.821)
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) (*)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem karı [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-) (*)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Şube statü gereği kar dağıtımı yapmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası 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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve türev işlemlerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Şube'nin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.84 sayılı ve 3 Ocak 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine bankacılığı faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale, ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde alım/satım faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım (trading) faaliyetine de 18 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülecektir. Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" portföy Bilanço'da kalmaya devam edecektir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile dövize dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap'ı) gerçekleştirilebilecektir.

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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 Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Krediler ve alacaklar:

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

Şube’nin tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şube’nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla takip bakiyesi bulunmamaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 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”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

Şube, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

ii) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerden Kar Zararda Sınıflandırılmayacak Payları” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilmek özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortismanla tâbi varlık	Faydalı ömür
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

a) Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

b) Tanımlanmış katkı planları:

Şube, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şube'nin ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak uygulanmış ve 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonraki vergilendirme dönemleri için %20 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Şube, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şube'nin ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 492 TL (31 Aralık 2020: 98 TL ertelenmiş vergi varlığı) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (31 Aralık 2021)	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	27.133	-	13.094	-	40.227
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	-	(184)	-	(184)
Diğer faaliyet giderleri (**)	666	-	(47.234)	-	(46.568)
Vergi öncesi kar/zarar	27.799	-	(34.324)	-	(6.525)
Ertelenmiş vergi geliri / gideri	-	-	394	-	394
Net dönem karı/zararı	27.799	-	(33.930)	-	(6.131)

Cari Dönem (31 Aralık 2021)	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Varlıklar	18.339	-	109.604	-	127.943
Yükümlülükler	-	-	72.422	-	72.422
Özkaynaklar	-	-	55.521	-	55.521

Önceki Dönem (31 Aralık 2020)	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	18.367	-	11.597	-	29.964
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	-	(307)	-	(307)
Diğer faaliyet giderleri (**)	(11.613)	-	(20.356)	-	(31.969)
Vergi öncesi kar/zarar	6.754	-	(9.066)	-	(2.312)
Ertelenmiş vergi geliri / gideri	-	-	(509)	-	(509)
Net dönem karı/zararı	6.754	-	(9.575)	-	(2.821)

Önceki Dönem (31 Aralık 2020)	Kurumsal ve Yatırım Bankacılık	Tüketici Finansmanı	Yönetim Merkezi Hazine	Dış Ticaretin Finansmanı	Toplam
Varlıklar	15.090	-	89.463	-	104.553
Yükümlülükler	-	-	42.901	-	42.901
Özkaynaklar	-	-	61.652	-	61.652

(*) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için ekli finansal tablolarda faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

(**) Personel giderleri dahil edilmiştir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***Dördüncü bölüm****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Şube'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %34,63'tür. (31 Aralık 2020: %40,87).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2021	31/12/2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	150.405
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.697	3.697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	6.454
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	160.556	160.556
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	105.035	98.904
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	303	99
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.970	2.264
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	492	98
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	107.800	101.365
Çekirdek Sermaye Toplamı	52.756	59.191

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	52.756	59.191
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)	1.150	1.041
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.150	1.041
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye 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	1.150	1.041
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53.906	60.232

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53.906	60.232
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	155.662	147.364
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	33,89	40,17
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	33,89	40,17
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,63	40,87
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2,5	2,5
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	1.800	1.616
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.150	1.041
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	-	-

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	149.354	1.051	150.405	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.697	-	3.697	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	7.505	(1.051)	6.454	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	(105.035)		(105.035)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(98.904)		(98.904)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	(6.131)		(6.131)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	2.765	-	2.765	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye				
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye				
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			1.150	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye				
Özkaynaktan İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	52.756		53.906	

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Şube'nin iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Bir sektörde yer alan firmalara kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranının üst limiti yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve gerekli durumlarda güncellenir.

Şube'nin Türkiye dışında maruz kaldığı kredi riski ülke ve bölge bazında, Müdürler Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Bu kapsamda Şube'nin yabancı ülke veya bölgede aldığı riskin toplamı, yurtdışında mukim bankalar ve/veya bunların Türkiye şubeleri üzerinde alınan kredi riskinin toplamı, yabancı ülkede yerleşik veya yabancı uyruklu kişilere kullandırılmış kredilerin risk toplamı, Türkiye'de yerleşik ancak ana hissedar veya hissedarları başka bir ülkede yerleşik olan ve bu ortakların kefalet ve garanti verdiği kurumsal müşteriler ve/veya bankalar üzerinden alınan risk toplamı ve gerekli görülen durumlarda Şube'nin Türkiye'de aldığı riskin toplamı takip edilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Şube'nin özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu takip edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, olası geri ödeme problemlerinin erken teşhis edilmesi durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ek teminat alınmakta, bu sayede şube kaybının önlenmesi amaçlanmaktadır. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Teminatlar ilgili mevzuat çerçevesinde, kredinin niteliği ve şirketin mali yapısı göz önünde bulundurularak kredi komitesince alınan tahsis kararına istinaden alınmaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden pozisyon tutulmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen yöntemlere uygun olarak izlenmektedir.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi kullandırım işlemleri geniş bir muhabir ağı ile yürütülmekte olup, bu kapsamda ülke riskleri, limitleri, muhabir riskleri ve limitleri düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu yoktur.

Şube "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te uygun görüldüğü şekilde genel kredi karşılığı hesaplamış, 1.800 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.616 TL).

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.667	61.451
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22.501	25.504
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	214.439	208.021
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	27.182	17.295
Toplam	329.789	312.271

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Dönem Sonu Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57.828	81.490
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.410	28.535
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	184.662	175.477
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Diğer alacaklar	20.974	17.214
Toplam	289.874	302.716

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:**

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Cari Dönem *									
Yurtiçi	65.667	106	1	-	-	-	-	27.182	92.956
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	22.039	214.438	-	-	-	-	-	236.477
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	356	-	-	-	-	-	-	356
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	65.667	22.501	214.439	-	-	-	-	27.182	329.789

* Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

***Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Önceki Dönem *									
Yurtiçi	57.828	84	5.026	-	-	-	-	20.974	83.912
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	25.560	179.636	-	-	-	-	-	205.196
OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	766	-	-	-	-	-	-	766
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler***	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57.828	26.410	184.662	-	-	-	-	20.974	289.874

* Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

***Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar***(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	TP	YP	Toplam
Cari Dönem											
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	214.439	-	-	-	-	-	214.439	-	214.439
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	207.691	-	-	-	-	-	207.691	-	207.691
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	6.748	-	-	-	-	-	6.748	-	6.748
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	65.667	-	22.501	-	-	-	-	-	52.669	35.499	88.168
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	65.667	-	22.501	-	-	-	-	-	52.669	35.499	88.168
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	27.182	27.146	36	27.182
Toplam*	65.667	-	22.501	214.439	-	-	-	27.182	79.815	249.974	329.789

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	TP	YP	Toplam
Önceki Dönem											
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	184.662	-	-	-	-	-	184.662	-	184.662
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	178.777	-	-	-	-	-	178.777	-	178.777
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	5.885	-	-	-	-	-	5.885	-	5.885
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	57.828	-	26.410	-	-	-	-	-	49.348	34.890	84.238
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	57.828	-	26.410	-	-	-	-	-	49.348	34.890	84.238
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	20.974	20.556	418	20.974
Toplam*	57.828	-	26.410	184.662	-	-	-	20.974	69.904	219.970	289.874

* Kredi Riski Azaltımı sonrası, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

4: Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

5: Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

6: Tahsili gecikmiş alacaklar

7: Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

8: Diğer alacaklar

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

Risk Sınıfları(*)- Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.667	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	22.400	-	-	-	101
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	214.439
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam**	88.067	-	-	-	214.540

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** Vade unsuru taşımayan 27.182 TL tutarında diğer alacaklar tabloya dahil edilmemiştir

Risk Sınıfları (*)- Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1 -3 Ay	3 -6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57.828	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	23.292	-	-	-	3.118
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	184.662
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam**	81.120	-	-	-	187.780

* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

** Vade unsuru taşımayan 33.325 TL tutarında diğer alacaklar tabloya dahil edilmemiştir.

Şube, herhangi bir derecelendirme kuruluşunun açıkladığı kredi derecelendirmelerini kullanmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıkları- Cari Dönem									Özkaynaklardan İndirilen	Toplam
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	65.670	-	40	236.833	-	27.246	-	-	-	329.789
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	65.670	-	40	129.563	-	27.246	-	-	-	222.519
Risk Ağırlıkları- Önceki Dönem									Özkaynaklardan İndirilen	Toplam
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	57.830	-	23	205.964	-	26.057	-	-	-	289.874
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	57.830	-	23	114.586	-	26.057	-	-	-	198.496

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş, yakın izlemeye takip edilen, ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörler/Karşı taraflar Cari Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Önemli sektörler/Karşı taraflar Önceki Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	1.616	184	-	-	1.800

Risk Sınıfları Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	1.332	284	-	-	1.616

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı krediler:	-	-	-	-
Nakit teminatlı krediler	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	-	-	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	-	-	-	-
Teminatlandırılmamış krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı krediler:	-	-	-	-
Nakit teminatlı krediler	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	-	-	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	-	-	-	-
Teminatlandırılmamış krediler	321.986	187.781	-	-
Toplam	321.986	187.781	-	-

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	336	510
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	336	510
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	4.205	6.378

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	634	975	336	588	765	485
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	634	975	336	588	765	485

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	336	510
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	336	510

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir. Karşı taraf kredi riskinin azaltımında nakdi teminatlar dikkate alınmaktadır.

Repo işlemleri ve türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler*	-	-
Emtiya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-	-
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon**	-	-

(*) Opsiyon, para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

(**) Döviz kuruna ve faiz oranına dayalı sözleşmeler ile pozitif gerçeğe uygun brüt değer toplamından oluşmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube’nin operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Üçüncü Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait olan 2020, 2019 ve 2018 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Cari Dönem	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	35.177	29.933	29.964	31.691	15%	4.754
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						59.421

Önceki Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	27.101	35.177	29.933	30.737	15%	4.611
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						57.632

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, (3.014) TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: (894) TL açık pozisyon) para pozisyonu taşımaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 USD	1 EURO
Şube "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	13,3290	15,0867
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,7278	13,2926
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,3900	12,8903
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,8302	13,4000
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12,2219	13,8011
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12,9775	14,6823

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

	EURO		ABD \$	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Aritmetik ortalama 30 günlük	15,2896 TL	9,1383 TL	13,5285 TL	7,4685 TL

31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla kar dağıtım tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.				
Merkez Bnk.	13.050	47	-	13.097
Bankalar	31.858	432	-	32.290
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	5	29	1	35
Toplam Varlıklar	44.913	508	1	45.422
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	4	9	-	13
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	48.277	-	-	48.277
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	80	2	-	82
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	64	-	63
Toplam Yükümlülükler (***)	48.361	75	-	48.435
Net bilanço pozisyonu	(3.448)	433	1	(3.014)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	9.738	156.073	-	165.811
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	30.729	1.535	1	32.265
Toplam yükümlülükler	29.276	3.883	-	33.159
Net bilanço pozisyonu	1.453	(2.348)	1	(894)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	13.928	86.876	-	100.804

(*) 156.073 TL (31 Aralık 2020: 86.876 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Şube büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şube'nin EURO ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şube içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda ve özkaynaklarda artışını ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	10	43	(235)	-	-
EURO	10	(345)	146	-	-

Şube'nin döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması, dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

(*) Vergi öncesi değerler ile ifade edilmiştir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.287	-	-	-	-	13.099	16.386
Bankalar	-	-	-	-	-	32.330	32.330
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	49.283	-	-	49.283
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	29.944	29.944
Toplam Varlıklar	3.287	-	-	49.283	-	75.373	127.943
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	120	120
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	569	569
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	48.277	-	-	48.277
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	78.977	78.977
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	48.277	-	79.666	127.943
Bilançodaki uzun pozisyon	3.287	-	-	1.006	-	-	4.293
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(4.293)	(4.293)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3.287	-	-	1.006	-	(4.293)	-

Önceki Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	486	-	-	-	-	8.581	9.067
Bankalar	-	-	-	-	-	23.290	23.290
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	48.762	-	-	48.762
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	23.434	23.434
Toplam Varlıklar	486	-	-	48.762	-	55.305	104.553
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	115	115
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	217	217
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	29.824	-	-	-	-	-	29.824
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	74.397	74.397
Toplam Yükümlülükler	29.824	-	-	-	-	74.729	104.553
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	48.762	-	-	48.762
Bilançodaki kısa pozisyon	(29.338)	-	-	-	-	(19.424)	(48.762)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(29.338)	-	-	48.762	-	(19.424)	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	9,39
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,39)	-	-	-
	EURO	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	15,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tut. Men.değ.	-	-	-	9,38
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,13	-	-	2,00

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayırıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	(Kayıplar)/ Kazançlar	(Kayıplar)/ Özkaynaklar Kazançlar/Özkaynaklar
TRY	(+)-500	(2.464)	(4,57)%
TRY	(-)-400	2.188	4,06%
Euro	(+)-200	1.420	2,63%
Euro	(-)-200	(1.493)	(2,77)%
USD	(+)-200	-	0%
USD	(-)-200	-	0%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.044)	(1,94)%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		695	1,29%

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	(Kayıplar)/ Kazançlar	(Kayıplar)/ Özkaynaklar Kazançlar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(4.034)	(6,70)%
TRY	(-)400	3.739	6,21%
ABD Doları	(+)200	18	0.03%
ABD Doları	(-)200	(18)	(0.03)%
Avro	(+)200	(1)	0%
Avro	(-)200	1	0%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.017)	(6,67)%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.721	6,18%

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

7.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yönlendirilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	10.275	6.111	-	-	-	-	-	16.386
Bankalar	32.330	-	-	-	-	-	-	32.330
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	49.283	-	-	49.283
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	29.944	29.944
Toplam Varlıklar	42.605	6.111	-	-	49.283	-	29.944	127.943
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	120	-	-	-	-	-	-	120
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	48.277	-	-	48.277
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	569	569
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	78.977	78.977
Toplam Yükümlülükler	120	-	-	-	48.277	-	79.546	127.943
Likidite Fazlası / (Açığı)	42.485	6.111	-	-	1.006	-	(49.602)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	30.894	1.463	-	-	48.762	-	23.434	104.553
Toplam yükümlülükler	115	29.824	-	-	-	-	74.614	104.553
Likidite Fazlası / (Açığı)	30.779	(28.361)	-	-	48.762	-	(51.180)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Cari dönem								
Mevduat	120	-	-	-	-	-	-	120
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	48.277	-	-	48.277
Toplam	120	-	-	-	48.277	-	-	48.277
Önceki dönem								
Mevduat	115	-	-	-	-	-	-	115
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	29.818	-	-	-	-	6	29.824
Toplam	115	29.818	-	-	-	-	6	29.939

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer(*)		Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			65.948	10.969
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21.822	14.791	10.820	3.790
6 Operasyonel mevduat	14.660	14.660	3.665	3.665
7 Operasyonel olmayan mevduat	13	11	5	5
8 Diğer teminatsız borçlar	7.149	120	7.149	120
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	277.899	277.798	28.988	28.947
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	277.899	277.798	28.988	28.947
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			39.818	32.737
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	27.108	27.005	27.108	27.005
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	27.108	27.005	27.108	27.005
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			65.948	10.969
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			12.710	8.184
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			518,85	134,03

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer(*)		Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			62.571	10.339
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.007	17.934	9.985	8.936
6 Operasyonel mevduat	12.021	11.991	3.005	2.998
7 Operasyonel olmayan mevduat	10	8	4	3
8 Diğer teminatsız borçlar	6.976	5.935	6.976	5.935
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	198.072	197.971	20.757	20.717
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	198.072	197.971	20.757	20.717
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30.753	29.653
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	24.831	24.681	24.831	24.681
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24.831	24.681	24.831	24.681
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			62.571	10.339
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8.049	7.799
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			777,35	132,56

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	833,61	01.10.2021	289,81	17.12.2021	602,86
YP	152,93	22.10.2021	86,85	24.12.2021	132,17

Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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 içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	116.982	105.162
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	2.612	2.946
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	114.370	102.216
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	278.388	197.291
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	278.388	197.291
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	50.334	55.634
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	392.758	299.507
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	12,82	18,58

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler kullanılmaktadır.

Şube'nin teminatlarını ağırlıklı olarak kontrgarantiler ve kefaletler oluşturmaktadır. Şube'nin kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak bankalardan alacaklar ve nakit teminatlı kurumsal alacaklar oluşturmaktadır.

Risk Sınıfı *		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Cari Dönem	Tutar	Teminatlar	Teminatlar **	Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından				
Alacaklar	65.667	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden				
Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	22.501	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	214.438	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	-	-	-	-
İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	27.183	-	-	-
Toplam	329.789	-	-	-

Risk Sınıfı *		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler ve
Önceki Dönem	Tutar	Teminatlar	Teminatlar **	Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından				
Alacaklar	57.828	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden				
Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	26.410	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	184.662	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar	-	-	-	-
İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	20.974	-	-	-
Toplam	289.874	-	-	-

* Gayrinakdi riskler kredi dönüşüm oranı ile çarpılarak gösterilmiştir.

** Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31/12/2021	Önceki Dönem 31/12/2020	Cari Dönem 31/12/2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	92.036	83.355	7.363
2	Standart yaklaşım	92.036	83.355	7.363
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
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	4.205	6.378	336
17	Standart yaklaşım	4.205	6.378	336
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	59.421	57.632	4.754
20	Temel gösterge yaklaşımı	59.421	57.632	4.754
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	155.662	147.364	12.453

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye Yükümlü- lüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	16.386	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	32.330	11.713	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	49.283	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.602	7.299	-	-	-	303
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.970	-	-	-	-	1.970
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	492	-	-	-	-	492
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	19.880	19.880	-	-	-	-
Toplam varlıklar	127.943	38.892	-	-	-	2.765
Yükümlülükler						
Mevduat	120	-	-	-	-	120
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	48.277	-	-	-	-	48.277
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	569	-	-	-	-	569
Diğer yabancı kaynaklar	199	-	-	-	-	199
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.548	-	-	-	-	5.548
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	16.314	-	-	-	-	16.314
Vergi borcu	1.395	-	-	-	-	1.395
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	55.521	-	-	-	-	55.521
Toplam yükümlülükler	127.943	-	-	-	-	127.943

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye Yükümlü- lüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirm pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	9.067	-	-	-	-	-
-Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
-Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
-Bankalar	23.290	11.766	-	-	-	-
-Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
-Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
-Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-
-Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
-Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	48.762	-	-	-	-	-
-İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
-Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
-Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
-Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
-Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
-Maddi duran varlıklar (net)	4.549	4.450	-	-	-	99
-Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.264	-	-	-	-	2.264
-Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
-Vergi varlığı	98	-	-	-	-	98
-Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
-Diğer aktifler	16.523	16.523	-	-	-	-
Toplam varlıklar	104.553	32.739	-	-	-	2.461
Yükümlülükler						
-Mevduat	115	-	-	-	-	115
-Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
-Alınan krediler	29.824	-	-	-	-	29.824
-Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
-İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
-Fonlar	-	-	-	-	-	-
-Muhtelif borçlar	217	-	-	-	-	217
-Diğer yabancı kaynaklar	129	-	-	-	-	129
-Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
-Kiralama işlemlerinden borçlar	3.835	-	-	-	-	3.835
-Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
-Karşılıklar	7.582	-	-	-	-	7.582
-Vergi borcu	1.199	-	-	-	-	1.199
-Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	61.652	-	-	-	-	61.652
Toplam yükümlülükler	104.553	-	-	-	-	104.553

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	127.943	38.892	-	-	-
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon 1B'deki gibi)	127.943	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	-	-	-	-	-
4-Bilanço dışı tutarlar (*)	321.986	53.144	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında)	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk Tutarları	449.929	92.036	-	-	-

(*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

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.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	321.986	-	321.986
Toplam	-	321.986	-	321.986

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel Bakış:

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	-	236.940	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	-	236.940	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	65.667	-	65.667	-	-	-
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	22.400	101	22.400	50	11.246	50,09%
7	Kurumsal alacaklar	-	214.438	-	107.219	53.610	50,00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	Diğer alacaklar	27.183	-	27.183	-	27.180	99,99%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	115.250	214.539	115.250	107.269	92.036	41,36%

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (devamı):

5. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı											
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	65.667	-	-	-	-	-	-	-	-	65.667
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	-	-	40	22.345	-	66	-	-	-	22.451
7	Kurumsal alacaklar	1	-	-	107.219	-	-	-	-	-	107.220
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2	-	-	-	-	27.180	-	-	-	27.182
18	Toplam	65.670	-	40	129.563	-	27.246	-	-	-	222.519

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskinin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi: Bulunmamaktadır.
2. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü: Bulunmamaktadır.
3. Standart Yaklaşım: Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski: Bulunmamaktadır.
4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Bulunmamaktadır.
5. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.
6. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları: Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır

e. Piyasa Riski Açıklamaları:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	336
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	4.205

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. Derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler
2. Derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler
3. Derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi**

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	81.613	72.052	73.033	67.567
Bankalar	32.330	23.290	32.330	23.290
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	49.283	48.762	40.703	44.277
Verilen krediler	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	48.966	30.156	49.101	30.166
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	120	115	120	115
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	48.277	29.824	48.412	29.834
Muhtelif borçlar	569	217	569	217
Para piyasasından borçlar	-	-	-	-

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Kullanılan kredilerin gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

TFRS 7, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler için gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına bağlı olarak sınıflandırmasını öngörmektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
- b) 1'inci sırada 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 (2'nci sıra);
- c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu işlemlere göre Şube'nin gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

	1. Sıra		2. Sıra		3. Sıra	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
- Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-	-	-
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-	-	-

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

Banka 2021 yılında başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve aracılık yapmamış; saklama, yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemiştir.

Emanete alınan menkul değer bulunmamaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası 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 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	2	-	1	-
TCMB	3.287	13.097	486	8.580
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.289	13.097	487	8.580

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	87	10.186	86	7.517
Vadeli serbest hesap	3.200	-	400	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.911	-	1.063
Toplam	3.287	13.097	486	8.580

Şube, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2021 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2020: %5 ile %22 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 6 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	40	97	23	59
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	32.193	-	23.208
Toplam	40	32.290	23	23.267

a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	31.809	22.543	-	-
ABD, Kanada	384	665	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	32.193	23.208	-	-

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 45.804 TL'dir (31 Aralık 2020: 31.294 TL).

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

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Borçlanma Araçları ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Şube'nin yakın izlemede kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-	-	-

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	-
Toplam	-	-

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	-	-
Yurt dışı krediler	-	-
Toplam	-	-

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. Donuk alacaklardan Şube’ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube’nin yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

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

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’ te yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür'e uygun olarak aktiften silinebilir.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

6.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	49.283	48.762
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	49.283	48.762

6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	49.283	48.762
Borsada İşlem Görenler	49.283	48.762
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	-	-
Toplam	49.283	48.762

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	48.762	73.419
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Dönem içindeki alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(26.493)
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim (*)	521	1.836
Değer azalış karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	49.283	48.762

(*) İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (devamı)

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

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyetler					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	-	-	6.830	6.231	13.061
İlaveler	-	-	1.050	6.034	7.084
Çıkışlar	-	-	(24)	(6.231)	(6.255)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	-	-	7.856	6.034	13.890
Birikmiş amortismanlar					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	-	-	(5.030)	(3.482)	(8.512)
Cari dönem amortisman gideri	-	-	(779)	(503)	(1.282)
Çıkışlar	-	-	24	3.482	3.506
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	-	-	(5.785)	(503)	(6.288)
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	-	-	2.071	5.531	7.602

Önceki dönem	Binalar	Taşıtlar	Diğer maddi duran varlıklar	Kullanım hakkı varlıkları	Toplam
Maliyetler					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	-	-	5.828	9.480	15.308
İlaveler	-	-	1.002	6.231	7.233
Çıkışlar	-	-	-	(9.480)	(9.480)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	-	-	6.830	6.231	13.061
Birikmiş amortismanlar					
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	-	-	(4.575)	(1.996)	(6.571)
Cari dönem amortisman gideri	-	-	(455)	(3.343)	(3.798)
Çıkışlar	-	-	-	1.857	1.857
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	-	-	(5.030)	(3.482)	(8.512)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	-	-	1.800	2.749	4.549

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Bilgisayar yazılımları	
Maliyetler	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	7.760	7.522
İlaveler	101	238
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	7.861	7.760
Birikmiş amortismanlar		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	(5.496)	(5.058)
Cari dönem amortisman gideri	(395)	(438)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	(5.891)	(5.496)
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	1.970	2.264

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 11.557 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı (3.384) TL ve bu tutarlar için ayrılan karşılık (7.681) TL olup netleştirilerek bilançoda 492 TL tutarında ertelenmiş vergi olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2020: 98 TL).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	810	162
Kısa vadeli çalışan hakları	13.696	3.164
İç verim hesaplaması	(8.580)	(1.716)
Sabit kıymet amortisman farkı	(684)	(137)
Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar		
Devreden mali zarar	41.148	8.230
Diğer karşılıklar	(6.622)	(1.530)
Ara Toplam	46.105	9.440
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık		(7.681)
Toplam	46.105	492

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	982	216
Kısa Vadeli Çalışan hakları	1.354	298
İç verim hesaplaması	(4.485)	(987)
Sabit kıymet amortisman farkı	(563)	(124)
Devreden mali zarar	48.952	10.447
Diğer karşılıklar	(2.406)	(529)
Ara toplam	43.834	9.321
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık		(9.223)
Toplam	445	98

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	98	607
Cari dönem (gideri)/geliri	394	(509)
Ertelenmiş vergi varlığı, 31 Aralık	492	98

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 41.148 TL tutarındaki (2020: 48.952 TL) vergiden indirilebilir zararları ve indirim için kullanılabilecek sonlanma tarih detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
2020'de sonlanan geçmiş yıl zararları	-	12.017
2021'de sonlanan geçmiş yıl zararları	29.866	29.866
2022'de sonlanan geçmiş yıl zararları	2.478	2.478
2023'de sonlanan geçmiş yıl zararları	3.124	3.124
2024'de sonlanan geçmiş yıl zararları	-	1.467
2025'de sonlanan geçmiş yıl zararları	5.680	-
Toplam	41.148	48.952

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Şube'nin bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1. Mevduatın vade yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurt içinde yer. k.	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	120	-	-	-	-	-	-	-	120

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt içinde yer. k.	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	115	-	-	-	-	-	-	-	115

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	105	105	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	48.277	600	29.224
Toplam	-	48.277	600	29.224

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	600	29.224
Orta ve uzun vadeli	-	48.277	-	-
Toplam	-	48.277	600	29.224

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Şube'e önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun kur etkisi ve Şube'nin nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıldan Az	1.175	1.215
1-4 Yıl Arası	4.373	2.620
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	5.548	3.835

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.609	1.446
Diğer	191	170
Toplam	1.800	1.616

(*) Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"ın Üçüncü Bölüm – 10. Maddesi'nde belirtilen kriterlere uygun olarak genel karşılık ayırmaktadır.

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.616	1.332
Dönem gideri	184	284
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi	1.800	1.616

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	7	62
Dava karşılıkları (*)	-	21
Diğer karşılıklar	-	-
Toplam	7	83

(*) Ağırlıklı olarak tüketici hakem heyeti dava karşılıklarını içermektedir.

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.2.2 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	982	1.043
Dönem gideri	277	273
Yapılan ödemeler	(449)	(334)
Kapanış bakiyesi	810	982

Şube, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 8.285 TL (tam TL) ve 7.117 TL (tam TL)’dir. Şube’nin kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan tam 10.849 (Tam TL) tavan tutarı (1 Ocak 2021: tam 7.638 TL 96 kuruş) üzerinden hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%16,8	%8,1
Faiz oranı	%21,2	%13,9

14.507 TL (31 Aralık 2020: 5.883 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 2.051 TL’si (31 Aralık 2020: 1.354 TL) izin ücretleri ile ilgilidir. 31 Aralık 2021’de 11.646 TL ikramiye karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.547 TL). 810 TL’si (31 Aralık 2020: 982 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. Ek tazminat ve ihbar tazminat karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube’nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	459	921
Ödenecek Katma Değer Vergisi	103	32
BSMV	573	6
Diğer	21	29
Toplam	1.156	988

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	83	77
Sosyal sigorta primleri-işveren	144	122
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	4	4
İşsizlik sigortası-işveren	8	8
Diğer	-	-
Toplam	239	211

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler(Devamı)

11.6. 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

Bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği alarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	-	5.025
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	-	-
Toplam	-	5.025

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	321.986	182.756
Geçici teminat mektupları	-	-
Avans ve diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	321.986	182.756

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar****1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	321.986	187.781
Toplam	321.986	187.781

1.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. I ve II inci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	101	321.885	-	-
Teminat mektupları	101	321.885	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Önceki Dönem	I inci Grup	II nci Grup		
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	101	187.680	-	-
Teminat mektupları	101	182.655	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	5.025	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türevleri	-	-
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	-	-
Vadeli döviz alım satım işlemleri	-	-
Swap para alım satım işlemleri	-	-
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	-	-
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	-	-

Şube'nin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vade alım	Vade satım	Swap alım	Swap satım
Cari dönem				
TL	-	-	-	-
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Önceki dönem				
TL	-	-	-	-
USD	-	-	-	-
EURO	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

3. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	605	-	367	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	149	-	-
Toplam	605	149	367	-

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4.353	-	5.870	-
Toplam	4.353	-	5.870	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	64	12	358	64
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	64	12	358	64
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	64	12	358	64

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

Önceki dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 aya Kadar	3 aya Kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

2.5 Kiralama Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama faiz gideri	83	157
Toplam	83	157

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5.424.831	1.829.144
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	5.424.831	1.829.144
Zarar (-)	5.425.023	1.830.904
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	1.467
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	5.425.023	1.829.437

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler (*)	33.279	24.030
Geçmiş yıllar serbest kalan karşılıklar hesabı	88	217
Diğer	-	57
Toplam	33.367	24.304

(*) Diğer faaliyet gelirleri, Şube'nin yerel veya Ana Merkez bünyesindeki çeşitli iş kollarına söz konusu iş kollarının Türkiye'de yürüttükleri faaliyetlere ilişkin olarak destek vermesi sonucu elde ettiği bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel karşılıklar	-	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-	-
Genel karşılıklar	184	285
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	22
Toplam	184	307

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	32.510	21.209
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	277	273
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	779	532
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	399	476
Diğer İşletme Giderleri	7.481	6.947
~TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.477	1.744
~Bakım ve Onarım Giderleri	1.827	1.567
~Reklam ve İlan Giderleri	11	14
~Diğer Giderler	4.166	3.622
Vergi ve Harçlar	3.771	1.708
Diğer	1.351	824
Toplam	46.568	31.969

(*) Cari dönemde personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı 6.525 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 2.312 TL zarar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 394 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 509 TL vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 6.131 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 2.821 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 5.107 TL (31 Aralık 2020: 6.237 TL), faiz giderleri ise 159 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 579 TL).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

1.814 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 1.536 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

172 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 162 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

13. Bağımsız denetçi / Bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2021⁽¹⁾	31 Aralık 2020⁽¹⁾⁽²⁾
Bağımsız denetim ücreti	488	325
Vergi danışmanlık ücreti	58	67
Toplam	546	392

1. KDV hariç tutarlardır.

2. 2020 yılına ait denetim hizmeti Güney Bağımsız Denetim Mali Müşavirlik A.Ş.'den alınmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapilmamıştır.
2. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).
3. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).
4. Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp / kazanç bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Dönem başı ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler****a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	1	2
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	23.290	23.361
TCMB	8.003	35.593
Toplam	31.294	58.956

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	2	1
Bankalar ve para piyasasından alacaklar	32.329	23.290
TCMB	13.473	8.003
Toplam	45.804	31.294

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler**

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2020 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	37.633	2.901	665	207
Dönem sonu bakiyesi	-	-	50.148	-	383	101
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	149	96	-	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi (*)	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	43.442	2.967	2.944	3.595
Dönem sonu bakiyesi	-	-	37.633	2.901	665	207
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	28	-	9

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

1.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (*)						
Dönem başı	-	-	29.824	70.211	-	-
Dönem sonu(**)	-	-	48.277	29.824	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	76	422	-	-

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.2. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.3 Diğer

2021 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 9.448 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.952 TL).

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube sayısı	Çalışan sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	1	34			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

Standard & Poor's A
Moody's A1
Fitch A

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Sekizinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz bağımsız denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin Konsolide Finansal tabloları

(Para birimi: Tutarlar Milyon Avro olarak ifade edilmiştir.)

Aktifler (*)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	179.969	168.179
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar	342.714	429.458
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	13.239	20.677
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	43.450	52.060
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	19.371	15.635
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen banklardaki varlıklar	55.972	53.380
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen müşteri kredileri	497.164	448.761
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı	131	378
Sigorta faaliyetlerine yatırımlar	178.898	166.854
Vergi Alacakları	4.812	5.001
Diğer alacaklar	92.898	67.341
Satış amaçlı elde tutulan sabit kıymetler	27	6
Özkaynak yöntemine göre değerlendirilen yatırımlar	95	100
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	31.968	30.088
Şerefiye	3.741	4.044
Toplam Aktifler	1.464.449	1.461.952
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	5.152	1.489
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükler	307.563	390.247
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	10.425	12.461
İhraç edilen menkul kıymetler	135.324	138.957
Bankalara borçlar	139.177	135.571
Müşteri mevduatları	509.133	456.059
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı	2.832	7.696
Ödenecek vergiler	1.577	1.223
Diğer borçlar	106.305	84.937
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	1	-
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	155.288	146.126
Ayrılan karşılıklar	4.850	4.775
Sermaye benzeri krediler	15.959	15.432
Özkaynaklar	65.067	61.684
Azınlık hakları	5.796	5.295
Toplam Pasifler	1.464.449	1.461.952
	1 Ocak 2021-	1 Ocak 2020-
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net bankacılık geliri	6.620	22.113
Faaliyet giderleri	(4.565)	16.714
Brüt faaliyet geliri	2.055	5.399
Muhtelif risk karşılıkları	(86)	(3.306)
Toplam faaliyet geliri	1.969	2.093
Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri	-	3
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	449	(12)
Şerefiye değer düşüş karşılığı	(114)	(684)
Gelir Vergisi	(311)	(1.204)
Net grup karı	1.787	196

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II