

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bağımsız sınırlı
denetim raporu, konsolide finansal tablolar ile
finansal tablolara ilişkin dipnotlar ve ara dönem
faaliyet raporu**

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

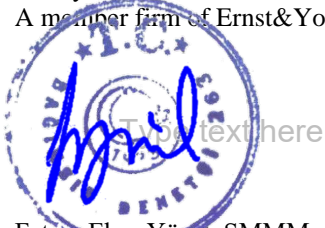


Building a better
working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye



nurolBANK

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın ;
Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 255 B Blok Kat:15,
İstanbul Sarıyer Maslak
Telefon ve Fax Numaraları : (212) 286 81 00, (212) 286 81 01
İnternet Sayfası Adresi : www.nurolbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : nurolbank@nurolbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz bulunmamaktadır. Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen iştirakimiz aşağıdadır.

İştirakimiz

1. Nurol Varlık Kiralama Anonim Şirketi
2. Nurol Portföy Yönetim Anonim Şirketi
3. Ortak Varlık Yönetim Anonim Şirketi

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


Ziya Akkurt
Yönetim Kurulu
Başkanı


Özgür Altuntaş
Genel Müdür


Züher Babür Hakarar
Genel Müdür Baş
Yardımcısı


Recep Gül
Grup Müdürü


Ahmet Şirin
Denetim Komitesi
Başkanı


Ahmet Kerim Kemahlı
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Recep Gül / Grup Müdürü

Telefon numarası : (212) 286 81 00

Faks numarası : (212) 286 81 01

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

Maslak Mah. Büyükdere Cad. No: 255 Nurol Plaza İç Kapı No:1502 34485 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL

Tel: (0212) 286 81 00 Pbx - Faks: (0212) 286 81 01

web: www.nurolbank.com.tr • e-mail: nurolbank@nurolbank.com.tr

Tic. Sic. No: 412969/360551

BİRİNCİ BÖLÜM **Genel Bilgiler**

| | | |
|------|--|---|
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi... | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama..... | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar..... | 1 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar..... | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi..... | 2 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama..... | 3 |
| VI. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller..... | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM **Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **Muhasebe Politikaları**

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar..... | 11 |
| II. | Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu..... | 12 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... | 12 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar..... | 12 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| VI. | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| VII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... | 18 |
| IX. | Finansal araçların bilanço dışı bırakılması..... | 18 |
| I. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XIV. | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XVI. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar..... | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar..... | 23 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXIV. | Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması..... | 24 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar..... | 25 |
| II. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar..... | 28 |
| III. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar..... | 31 |
| IV. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar..... | 35 |
| V. | Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar..... | 36 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar..... | 39 |
| VII. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar..... | 39 |
| VIII. | Konsolide riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 40 |
| IX. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar..... | 41 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|---|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 43 |
| II. | Konsolide Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 55 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... | 61 |
| IV. | Konsolide Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... | 62 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar..... | 66 |
| VI. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar..... | 67 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar..... | 68 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar..... | 68 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|----|--|----|
| I. | Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar..... | 69 |
|----|--|----|

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLAR
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

| Ad soyad /Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Nurol Holding A.Ş. | 363,319 | 78.98 | 363,319 | - |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 76,838 | 16.70 | 76,838 | - |
| Diğer | 19,843 | 4.32 | 19,843 | - |

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Nurol Grubu'dur. Nurol Şirketler Topluluğu bünyesinde 33 şirket, 4 Ortak Girişim ve 11 yurt içi - yurt dışı iştirak ve bağlı ortaklık ile başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, finans, turizm, madencilik, gayrimenkul, pazarlama ve imalat sanayinde faaliyet göstermektedir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı soyadı | Görevi | Göreve atanma tarihi | Tahsil | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilik deneyimi | Sahip oldukları pay (%) |
|--------------------------------------|---|-----------------------------|---------------|--|--------------------------------|
| <u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u> | | | | | |
| Ziya AKKURT | Başkan | 26.02.2016 | Lisans | 34 yıl | - |
| M. Oğuz ÇARMIKLI | Başkan Vekili | 27.05.1999 | Lisans | 34 yıl | 0.89 |
| Ahmet ŞİRİN | Üye (Denetim Komitesi Başkanı) | 08.07.2013 | Lisans | 33 yıl | - |
| Yusuf SERBEST | Üye | 22.06.2001 | Lisans | 12 yıl | - |
| Mehmet Mete BAŞOL | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi) | 12.08.2014 | Lisans | 20 yıl | - |
| Özgür ALTUNTAŞ | Üye - Genel Müdür | 03.10.2013 | Lisans | 20 yıl | - |
| Ahmet Kerim KEMAHLI | Üye (Denetim Komitesi Üyesi) | 10.03.2010 | Lisans | 20 yıl | - |
| Eyüp Sabri ÇARMIKLI | Üye | 21.04.2016 | Lisans | 8 yıl | 0.78 |
| Gürhan ÇARMIKLI | Üye | 21.04.2016 | Lisans | 8 yıl | 0.39 |
| Zafer Babür HAKARAR | Genel Müdür Baş Yardımcısı | 03.10.2013 | Yüksek Lisans | 20 yıl | - |
| Dr. Murat ÇİMEN | Genel Müdür Baş Yardımcısı | 03.10.2013 | Doktora | 20 yıl | - |
| Ahmet Murat KAVURGA | Genel Müdür Yardımcısı | 22.02.2014 | Lisans | 28 yıl | - |
| Semih Subutay NEZİR | Genel Müdür Yardımcısı | 01.08.2009 | Lisans | 25 yıl | - |
| Yeliz BİLGİN | Genel Müdür Yardımcısı | 29.04.2015 | Lisans | 10 yıl | - |
| Seyfullah Cenk ATMACA | Genel Müdür Yardımcısı | 12.03.2018 | Lisans | 15 yıl | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLAR
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

| Ad soyad /Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Nurol Holding A.Ş. | 363,319 | 78.98 | 363,319 | - |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 76,838 | 16.70 | 76,838 | - |

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

- 1.Öncelikle inşaat ve taahhüt sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara yurtiçinde ve yurtdışında teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
- 2.Yurtiçinde ve yurtdışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
- 3.Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,
- 4.Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
- 5.Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
- 6.Kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
- 7.Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurtiçinde veya yurtdışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
- 8.Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
- 9.Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- 10.Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
- 11.Müşterilerine kasa kiralayabilir,
- 12.İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
- 13.Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
- 14.Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
- 15.Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir,

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLAR
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (devamı)

16. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir,

17.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

18.Sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilir, sigorta acenteliği yapabilir,

19.Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,

20.Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçları satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

21.Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,

22.Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,

23.Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,

24.Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir,

25.Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunulabilir,

26.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir,

27.Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

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

Banka'nın bağlı ortağı olan Nurol Varlık Kiralama Şirketi A.Ş., Nurol Portföy Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş. tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| AKTİF (VARLIKLAR) | Bölüm 5 Dipnot I | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 | | |
|---|---------------------|---|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 542,812 | 934,508 | 1,477,320 | 368,051 | 512,140 | 880,191 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | I-1 | 173,767 | 799,300 | 973,067 | 104,108 | 414,951 | 519,059 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 19,421 | 169,425 | 188,846 | 6,973 | 123,122 | 130,095 |
| 1.1.2 Bankalar | I-3 | 141,552 | 629,875 | 771,427 | 97,232 | 291,829 | 389,061 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | 12,924 | - | 12,924 | - | - | - |
| 1.1.4 Belenlen Zarar Karşılıkları | | 130 | - | 130 | 97 | - | 97 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-2 | 22,539 | - | 22,539 | - | - | - |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 22,539 | - | 22,539 | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | I-5 | 346,469 | 119,522 | 465,991 | 227,741 | 94,212 | 321,953 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 6,281 | - | 6,281 | 7,237 | - | 7,237 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 247,566 | - | 247,566 | 210,023 | - | 210,023 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 92,622 | 119,522 | 212,144 | 10,481 | 94,212 | 104,693 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | I-2 | 37 | 15,686 | 15,723 | 36,202 | 2,977 | 39,179 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 37 | 15,686 | 15,723 | 36,202 | 2,977 | 39,179 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 1,969,085 | 2,086,754 | 4,055,839 | 1,769,941 | 1,322,088 | 3,092,029 |
| 2.1 Krediler | I-6 | 2,083,734 | 2,086,754 | 4,170,488 | 1,868,017 | 1,322,088 | 3,190,105 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | I-11 | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | I-12 | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler) | | 114,649 | - | 114,649 | 98,076 | - | 98,076 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | I-16 | 110,680 | - | 110,680 | - | - | - |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 110,680 | - | 110,680 | - | - | - |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | I-9 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 İştirakler (Net) | I-8 | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 14,369 | - | 14,369 | 13,843 | - | 13,843 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 10,404 | - | 10,404 | 8,594 | - | 8,594 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 10,404 | - | 10,404 | 8,594 | - | 8,594 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | I-14 | 185,820 | - | 185,820 | 296,500 | - | 296,500 |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | 7,324 | - | 7,324 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | I-15 | 26,304 | - | 26,304 | 7,602 | - | 7,602 |
| X. DİĞER AKTİFLER | I-17 | 44,316 | - | 44,316 | 19,261 | - | 19,261 |
| AKTİF TOPLAMI | | 2,903,790 | 3,021,262 | 5,925,052 | 2,491,116 | 1,834,228 | 4,325,344 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER) | Bölüm 5 Dipnot II | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020 | | |
|---|----------------------|---|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | II-1 | - | - | - | - | - | - |
| II. ALINAN KREDİLER | II-3 | 321,731 | 249,446 | 571,177 | 37,861 | 328,723 | 366,584 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | II-5 | 2,865 | 63,314 | 66,179 | 2,203 | 70,111 | 72,314 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | II-6 | 1,343,168 | - | 1,343,168 | 722,790 | - | 722,790 |
| 4.1 Bonolar | | 898,343 | - | 898,343 | 571,405 | - | 571,405 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | 444,825 | - | 444,825 | 151,385 | - | 151,385 |
| V. FONLAR | II-4 | 314,066 | 713,413 | 1,027,479 | 327,309 | 353,891 | 681,200 |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları | | 13,458 | 11,164 | 24,622 | 222,744 | 5,349 | 228,093 |
| 5.2 Diğer | | 300,608 | 702,249 | 1,002,857 | 104,565 | 348,542 | 453,107 |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | 91,364 | 26,635 | 117,999 | 40,802 | 41,042 | 81,844 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | II-2 | 91,364 | 26,635 | 117,999 | 40,802 | 41,042 | 81,844 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | II-9 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER | II-8 | 7,094 | - | 7,094 | 6,996 | - | 6,996 |
| X. KARŞILIKLAR | II-10 | 50,071 | - | 50,071 | 32,510 | - | 32,510 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 9,286 | - | 9,286 | 4,266 | - | 4,266 |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Diğer Karşılıklar | | 40,785 | - | 40,785 | 28,244 | - | 28,244 |
| XI. CARİ VERGİ BORCU | II-11 | 29,594 | - | 29,594 | 9,339 | - | 9,339 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | II-12 | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | II-13 | - | 44,464 | 44,464 | - | 113,214 | 113,214 |
| 14.1 Krediler | | - | 44,464 | 44,464 | - | 37,158 | 37,158 |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | 76,056 | 76,056 |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 176,265 | 1,727,378 | 1,903,643 | 94,584 | 1,524,979 | 1,619,563 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | | 758,228 | 5,956 | 764,184 | 621,450 | (2,460) | 618,990 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | II-14 | 460,000 | - | 460,000 | 360,000 | - | 360,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | II-15 | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 155,247 | - | 155,247 | 120,733 | - | 120,733 |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | II-16 | (2,256) | 5,956 | 3,700 | 2,452 | (2,460) | (8) |
| 16.5 Kâr Yedekleri | | 38,265 | - | 38,265 | 29,362 | - | 29,362 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 18,231 | - | 18,231 | 13,051 | - | 13,051 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 8,034 | - | 8,034 | 16,311 | - | 16,311 |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 12,000 | - | 12,000 | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 106,972 | - | 106,972 | 108,903 | - | 108,903 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 106,972 | - | 106,972 | 108,903 | - | 108,903 |
| 16.7 Azınlık Payları | II-17 | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 3,094,446 | 2,830,606 | 5,925,052 | 1,895,844 | 2,429,500 | 4,325,344 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Bölüm 5 Dipnot III | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020 | | |
|---|-----------------------|---|------------------|-------------------|---|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 3,086,464 | 4,456,198 | 7,542,662 | 3,255,167 | 3,791,961 | 7,047,128 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | III-2 | 984,084 | 62,153 | 1,046,237 | 819,903 | 56,613 | 876,516 |
| 1.1 Teminat Mektupları | III-1 | 984,084 | 62,153 | 1,046,237 | 819,903 | 54,188 | 874,091 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 984,084 | 62,153 | 1,046,237 | 819,903 | 54,188 | 874,091 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | - | - | - | 2,425 | 2,425 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | 2,425 | 2,425 |
| 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. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | - | - | - | 20,000 | - | 20,000 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | 20,000 | - | 20,000 |
| 2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | 20,000 | - | 20,000 |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 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 FİNANSAL ARAÇLAR | | 2,102,380 | 4,394,045 | 6,496,425 | 2,415,264 | 3,735,348 | 6,150,612 |
| 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 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 2,102,380 | 4,394,045 | 6,496,425 | 2,415,264 | 3,735,348 | 6,150,612 |
| 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 | | 2,084,044 | 4,363,085 | 6,447,129 | 2,415,264 | 3,735,348 | 6,150,612 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | - | 1,818,653 | 1,818,653 | - | 1,908,902 | 1,908,902 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 1,007,623 | 850,429 | 1,858,052 | 1,516,993 | 439,417 | 1,956,410 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | 1,076,421 | 261,508 | 1,337,929 | 898,271 | 240,500 | 1,138,771 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 1,432,495 | 1,432,495 | - | 1,146,529 | 1,146,529 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 18,336 | 30,960 | 49,296 | - | - | - |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | 9,168 | 15,480 | 24,648 | - | - | - |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | 9,168 | 15,480 | 24,648 | - | - | - |
| 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) | | 7,796,846 | 1,494,226 | 9,291,072 | 6,371,581 | 1,356,911 | 7,728,492 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 2,307,407 | 616,762 | 2,924,169 | 1,620,300 | 504,188 | 2,124,488 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 2,302,342 | 595,724 | 2,898,066 | 1,599,116 | 493,059 | 2,092,175 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 5,065 | 7,720 | 12,785 | 1,804 | - | 1,804 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | 13,318 | 13,318 | 19,380 | 11,129 | 30,509 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 5,489,439 | 877,464 | 6,366,903 | 4,751,281 | 852,723 | 5,604,004 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 97,336 | 443,925 | 541,261 | 87,736 | 370,970 | 458,706 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 898,688 | 73,878 | 972,566 | 664,938 | 61,737 | 726,675 |
| 5.3 Emtia | | 1,300,789 | 17,757 | 1,318,546 | 841,169 | 14,839 | 856,008 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 180,585 | 228,883 | 409,468 | 118,015 | 305,078 | 423,093 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 3,012,041 | 113,021 | 3,125,062 | 3,039,423 | 100,099 | 3,139,522 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 10,883,310 | 5,950,424 | 16,833,734 | 9,626,748 | 5,148,872 | 14,775,620 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Bölüm 5 Dipnot IV | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı | Bağımsız Sınırlı |
|---|----------------------|--|--|--|--|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2021 30.09.2021) | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2020 30.09.2020) | Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.07.2021 30.09.2021) | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.07.2020 30.09.2020) |
| | | Toplam | Toplam | Toplam | Toplam |
| I. FAİZ GELİRLERİ | IV-1 | 449,327 | 283,408 | 166,541 | 94,453 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 384,982 | 214,171 | 141,270 | 80,637 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 6,068 | 975 | 2,327 | 312 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 12,359 | 10,818 | 5,627 | 1,847 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 353 | 1,971 | 353 | 593 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 16,159 | 35,662 | 5,272 | 6,962 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 16,159 | 35,662 | 5,272 | 6,962 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 29,406 | 19,811 | 11,692 | 4,102 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | IV-2 | 220,621 | 131,206 | 90,601 | 39,647 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 78,591 | 39,181 | 31,767 | 17,409 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 6,291 | 4,554 | 1,478 | 1,531 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 111,724 | 65,432 | 44,408 | 20,473 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 863 | 596 | 265 | 156 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 23,152 | 21,443 | 12,683 | 78 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 228,706 | 152,202 | 75,940 | 54,806 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 67,083 | 18,863 | 21,299 | 4,218 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 75,102 | 25,837 | 23,768 | 6,576 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 13,789 | 12,695 | 4,852 | 3,911 |
| 4.1.2 Diğer | | 61,313 | 13,142 | 18,916 | 2,665 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 8,019 | 6,974 | 2,469 | 2,358 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 1,885 | 1,779 | 625 | 632 |
| 4.2.2 Diğer | | 6,134 | 5,195 | 1,844 | 1,726 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | IV-3 | 200 | 89 | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | IV-4 | (66,632) | 53,969 | (21,453) | 25,424 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 31,597 | 75,094 | 602 | 38,111 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (150,453) | 372 | (45,216) | 8,146 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 52,224 | (21,497) | 23,161 | (20,833) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | IV-5 | 10,130 | 6,081 | (2,205) | 297 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII) | | 239,487 | 231,204 | 73,581 | 84,745 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | IV-6 | 27,330 | 56,437 | 2,734 | 21,821 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ | IV-6 | 18,477 | 10,420 | 11,282 | 5,070 |
| XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ | IV-7 | 33,213 | 35,575 | 12,179 | 15,925 |
| XII. PERSONEL GİDERLERİ | | 24,732 | 18,062 | 8,079 | 5,635 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI) | | 135,735 | 110,710 | 39,307 | 36,294 |
| XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV) | IV-8 | 135,735 | 110,710 | 39,307 | 36,294 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | (28,763) | (17,011) | (7,982) | 260 |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | (49,451) | (33,837) | (22,758) | (6,672) |
| 18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi | | - | - | - | - |
| 18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi | | 20,688 | 16,826 | 14,776 | 6,932 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | IV-10 | 106,972 | 93,699 | 31,325 | 36,554 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - | - | - |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX) | IV-8 | - | - | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | IV-9 | - | - | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi | | - | - | - | - |
| 23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi | | - | - | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | | - | - | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII) | IV-11 | 106,972 | 93,699 | 31,325 | 36,554 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - | - | - |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.01.2021 30.09.2021) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.01.2020 30.09.2020) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.07.2021 30.09.2021) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.07.2020 30.09.2020) |
|---|--|--|--|--|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 106,972 | 93,699 | 31,325 | 36,554 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 38,222 | 56,811 | (99,462) | 20,519 |
| 2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar | 34,514 | 62,139 | (95,966) | 24,296 |
| 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 | 37,578 | 67,535 | (101,823) | 29,692 |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (3,064) | (5,396) | 5,857 | (5,396) |
| 2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar | 3,708 | (5,328) | (3,496) | (3,777) |
| 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 | 2,630 | (4,102) | (1,262) | (2,151) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.4 Yut dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 1,078 | (1,226) | (2,234) | (1,626) |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 145,194 | 150,510 | (68,137) | 57,073 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bölüm 5 Dipnot V | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | Diğer ^(*) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | | | | Diğer ^(**) | Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|---|---------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|--|----------------------|-------------------------------------|---|----------|---------------|-----------|-----------------------|---------------|------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 300,000 | - | - | - | 1,952 | - | 44,424 | - | 604 | - | 20,850 | - | - | - | 68,512 | - | 436,342 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 300,000 | - | - | - | 1,952 | - | 44,424 | - | 604 | - | 20,850 | - | - | - | 68,512 | - | 436,342 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | 62,139 | - | (5,328) | - | - | - | - | - | 93,699 | - | 150,510 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 60,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,512 | (68,512) | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,512 | (68,512) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 68,512 | (68,512) | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | | 360,000 | - | - | - | 1,952 | - | 106,563 | - | (4,724) | - | 29,362 | - | - | 93,699 | - | 586,852 | |
| Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 360,000 | - | - | - | 1,952 | - | 118,781 | - | (8) | - | 29,362 | - | - | 108,903 | - | 618,990 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 360,000 | - | - | - | 1,952 | - | 118,781 | - | (8) | - | 29,362 | - | - | 108,903 | - | 618,990 | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | 34,514 | - | 3,708 | - | - | - | - | 106,972 | - | 145,194 | |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | 100,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,903 | (108,903) | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 108,903 | (108,903) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 108,903 | (108,903) | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | | 460,000 | - | - | - | 1,952 | - | 153,295 | - | 3,700 | - | 38,265 | - | 106,972 | - | 764,184 | | |

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2021 30.09.2021) | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2020 30.09.2020) |
|--|------------------------------|---|---|
| | Bölüm 5 Dipnot VI | | |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | VI-1 | 232,406 | 259,958 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 439,661 | 309,122 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (198,417) | (157,679) |
| 1.1.3 Alınan Temettümler | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 75,103 | 25,838 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 41,338 | 95,901 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 2,205 | 88,252 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (53,407) | (43,597) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (25,179) | (36,873) |
| 1.1.9 Diğer | VI-1 | (48,898) | (21,006) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (365,995) | (49,208) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (23,556) | - |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (978,939) | (830,842) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | VI-1 | (70,071) | (13,786) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 538,366 | 466,897 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 168,205 | 328,523 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | VI-1 | (133,589) | 210,750 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | VI-1 | (106,591) | (45,230) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (2,493) | (4,869) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (10,665,523) | (7,652,650) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 10,566,794 | 7,616,175 |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 Diğer | VI-1 | (5,369) | (3,886) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 528,332 | (77,218) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 5,566,247 | 4,141,025 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (5,034,968) | (4,216,166) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (2,947) | (2,077) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 119,236 | 41,782 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV | VI-2 | 407,388 | 130,084 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 395,941 | 493,637 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI | VI-3 | 803,329 | 623,721 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 dışında, tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık konsolide finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VI no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, faaliyetlerini kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında yoğunlaştırmaktadır.

Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölüm Başkanlığı'nın taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup, bunların kontrolleri İç Kontrol Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Haftalık olarak yapılan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

Standart metoda göre haftalık bazda kur riski hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro pozisyonu, değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak genelde döviz pozisyonunu dengede tutmaya ve çapraz kur riski almamaya çalışmaktadır.

3. Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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 evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden kaynaklanan kur farkları haricinde diğer oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 8.8785 TL ve EURO kur değeri 10.2933 TL'dir.

II. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

| | Konsolidasyon yöntemi | Kuruluş Yeri | Faaliyet Konusu | Grubun Etkin Pay Oranı (%) | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------|----------------------------|----------------|
| | | | | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
| Nurol Varlık Kiralama Anonim Şirketi | Tam konsolidasyon | Türkiye | Varlık Kiralama | 100,00 | 100,00 |
| Nurol Portföy Yönetim Anonim Şirketi(*) | Tam konsolidasyon | Türkiye | Portföy Yönetim | 100,00 | 100,00 |
| Ortak Varlık Yönetim Anonim Şirketi | Tam konsolidasyon | Türkiye | Varlık Yönetim | 100,00 | - |

(*) Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı Nurol Portföy Yönetimi A.Ş.'nin fon kurucusu olduğu ve Grubun "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara göre kontrol ettiği NUROL PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. PARA PİYASASI ŞEMSIYE FONU tam konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGG") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklığın finansal tabloları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (devamı)

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

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

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklığın finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri (vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap işlemleri) "TFRS 9" hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artırı kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır. 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 akımlarının bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirilmesi

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

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

- **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

• **Diğer İş Modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya Nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla değeri 22,539 TL olup, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Banka, kullandığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmiş ve ilgili portföyleri itfa edilmiş bedelleri ile ölçmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

BDDK’nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 30 Eylül 2021 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 18 Haziran 2021 tarih ve 16783 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış olup, 16 Eylül 2021 tarihli 25665 sayılı kararı ile uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 27 Mart 2020 tarihli 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı, 18 Haziran 2021 tarihli 16783 sayılı ve 16 Eylül 2021 tarihli 25665 sayılı kararlarına istinaden bankayı etkileyen kredi bulunmamaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olması
- Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşımaması

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 8 Aralık 2020 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30.09.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 18 Haziran 2021 tarih ve 16783 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. BDDK'nın uzatılmış olup, 16 Eylül 2021 tarihli 25665 sayılı kararı ile uygulamanın aksi yönde bir kurul kararı alınıncaya kadar uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 18 Haziran 2021 tarih ve 16783 sayılı ve 16 Eylül 2021 tarihli 25665 sayılı kararına istinaden bankayı etkileyen kredi bulunmamaktadır.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Modellemelerde, ülke riski taşıyan ürünler için farklı temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır.

Riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri, dış derecelendirme kuruluşlar tarafından verilmiş kredi notları, müşterilerin ödeme performansları, ticari müşteriler için risk merkezi kredi notları belirli düzeylerde kullanılmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınlamış olduğu tarihsel veriler baz alınarak yayınlanan temerrüt olasılıkları baz alınmaktadır. Karşı tarafı ülke olan varlıklar için de yine uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınladığı ülke temerrüt olasılıkları kullanılmaktadır. Temerrüt olasılıkları ötümüzdeki on yıl için kümülatif olarak mevcut olup ara dönemler de intrapolasyon yapılarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak güncellenmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt halinde kayıp hesaplamasında teminatlar belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. Dikkate alınma oranları “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” de belirtilen oranları baz alınarak belirlenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında gayrinakdi krediler için kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makro Ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Coronavirüs salgınının nihai sürecinin belirsiz olması sebebiyle Banka üzerindeki etkisi makul bir şekilde tahmin edilememektedir. Ancak, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, makro ekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılığı değerlerini ve Temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplama 30 Eylül 2021 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

2021 yılının ilk çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Temerrüt olasılıkları, her dönem işsizlik, büyüme, enflasyon, faiz gibi temel makroekonomik faktörlerle korelasyonu çok yüksek olan 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) baz alınarak güncellenmektedir. Bu güncelleme çalışması sırasında - 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) nin dönem yılı içindeki ortalaması ve dönem sonu değeri belirli oranlarda dikkate alınmaktadır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Süresiz teminat mektupları için geçmiş verilere bakılarak bankanın riske maruz kalabileceği muhtemel dönemler hesaplanmıştır.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda diğer faktörleri de gözönünde bulundurularak yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi durumunda Banka, söz konusu duran varlığı satış amaçlı olarak sınıflandırmaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” – (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

| Maddi duran varlıklar | Tahmini faydalı ömür (Yıl) |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Nakil araçları | 5-7 |
| Diğer maddi duran varlıklar | 5-15 |

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama faaliyetleri, minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak “kiralama işlemlerinden alacaklar” hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı “kiralama işlemlerinden alacaklar” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır. Banka’nın kiracı konumunda olduğu finansal kiralama anlaşması bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Banka, finansal tablolarında 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 kapsamında operasyonel kiralama faaliyetlerini, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, kiracı olarak, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı olarak Banka, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka’nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 30 Eylül 2021 itibarıyla 6,713 TL, kiralama yükümlülüğü ise 7,094 TL’dir.

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka’nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir :

| | <u>30 Eylül 2021</u> | <u>31 Aralık 2020</u> |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Faiz Oranı | 13.60 | 13.60 |
| Enflasyon Oranı | 9.50 | 9.50 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Şirketler 2021 yılında üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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 incelenebilmektedir.

Banka'nın, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Banka, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelemiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

29 Mart 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan 100,000 TL karşılığınarak 460,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağan Genel Kurul kararı, 2 Nisan 2021 tarih ve 10301 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

| 2020 yılı kar dağıtım tablosu: | |
|---|----------------|
| 2020 yılı Dönem Net Karı | 108,903 |
| Dağıtım Konu Toplam Kar | 108,903 |
| A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5 | 5,180 |
| B – Olağanüstü Yedek Akçeler | 103,726 |
| Toplam Kar Yedeklerine Sınıflanan | 108,906 |
| C – İç Kaynaklardan Sermaye Arttırımı | 100,000 |
| Toplam Ödenmiş Sermaye'ye Sınıflanan | 100,000 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihinde almış olduğu karar ile Pandemi nedeniyle küresel piyasalardaki belirsizliklerin ve risklerin yüksek olduğu bir dönemde, reel kesimi, banka müşterilerini ve bankaları desteklemek amacıyla, bankalar tarafından yerine getirilmesi gereken bazı yükümlülüklerde 30 Eylül 2021 tarihine kadar Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine devam edilmiştir. Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 818,616 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %14.11'dir (31 Aralık 2020: hesaplanan özkaynak tutarı 755,539 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17.10'dur). Banka sözkonusu imkanları sermaye yeterlilik hesaplamasında dikkate almıştır.

| Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: | Cari Dönem 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |
|---|-------------------------------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 460,000 | 360,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 38,265 | 29,362 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 158,947 | 123,185 |
| Kar | 106,972 | 108,903 |
| Net Dönem Karı | 106,972 | 108,903 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 764,184 | 621,450 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 3,144 | 3,529 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 10,404 | 8,594 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değer 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 | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 13,548 | 12,123 |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark | 3,202 | 6,405 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 753,838 | 615,732 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |
|--|-----------------------------|--------------------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 753,838 | 615,732 |
| KATKI SERMAYE | 64,777 | 139,818 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*) | 44,393 | 111,291 |
| 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) | 20,384 | 28,527 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 64,777 | 139,818 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 64,777 | 139,818 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 818,615 | 755,550 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | - | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti summa 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 | - | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------------|-----------------------|
| | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 818,615 | 755,550 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 5,801,605 | 4,417,889 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %12.99 | %13.94 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %12.99 | %13.94 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %14.11 | %17.10 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı | %2.50 | %2.50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %2.50 | %2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| 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) | 20,384 | 28,527 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 20,384 | 28,527 |
| 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 | - | - |

(*) Banka'nın katkı sermaye hesaplamasına konu olan 44,393 TL tutarı Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı olup BDDK'dan alınan izin doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmiştir (31 Aralık 2020; 111,291 TL'nin 74,194 TL tutarındaki kısmı 31 Mart 2016 tarihinde ihraç ettiği borçlanma aracı, kalan 37,097 TL tutarındaki kısmı ise Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı bulunmaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 02.03.2021 tarih ve 5184 sayılı yazısına istinaden; Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde, sermaye benzeri borçlanma aracı olarak ihraç etmiş olduğu yabancı para tahvil'in geri ödeme opsiyonu 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşmiştir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

| ÖZKAYNAK UNSURLARI | T | T-1 |
|--|-----------|------------|
| Çekirdek Sermaye | 753,838 | 750,636 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye | 750,636 | 750,636 |
| Ana Sermaye | 753,838 | 750,636 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye | 750,636 | 750,636 |
| Özkaynak | 818,615 | 812,210 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak | 812,210 | 812,210 |
| TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 5,801,605 | 5,801,605 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.99 | 12.94 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.94 | 12.94 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.99 | 12.94 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12.94 | 12.94 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.11 | 14.00 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.00 | 14.00 |
| KALDIRAÇ ORANI | | |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı | 6,970,010 | 6,970,010 |
| Kaldıraç Oranı(%) | 12.56 | 12.51 |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%) | 12.51 | 12.51 |

II. Kosnoldie kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka'nın kur riski pozisyonu iki ayda bir yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında değerlendirilmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | | ABD Doları | Avro |
|--|------------|-------------------|-------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 30.09.2021 | 8.8785 | 10.2933 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.06.2021 | 8.8433 | 10.3135 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 28.06.2021 | 8.8585 | 10.3486 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 25.06.2021 | 8.8355 | 10.3364 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 24.06.2021 | 8.8240 | 10.3526 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 23.06.2021 | 8.6584 | 10.1456 |
| | | ABD Doları | Avro |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | | 8.5339 | 10.0528 |

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

“Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince, aktifte Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Beklenen Zarar Karşılıkları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Ertelenmiş Vergi Borcu, Türev Finansal Yükümlülükler ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler(devamı):

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Diğer | Toplam |
|--|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 74,100 | 95,325 | - | 169,425 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***) | 191,931 | 422,282 | 15,662 | 629,875 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 119,522 | - | 119,522 |
| Krediler | 1,442,877 | 643,877 | - | 2,086,754 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 1,708,908 | 1,281,006 | 15,662 | 3,005,576 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 15,867 | 46,380 | 1,067 | 63,314 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 189,926 | 59,520 | - | 249,446 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(****) | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,719,080 | 7,697 | 601 | 1,727,378 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (*) (****) | 254,913 | 489,667 | 13,297 | 757,877 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,179,786 | 603,264 | 14,965 | 2,798,015 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (470,878) | 677,742 | 697 | 207,561 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 468,714 | (689,972) | - | (221,258) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,818,653 | 267,741 | - | 2,086,394 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,349,939 | 957,713 | - | 2,307,652 |
| Gayri Nakdi Krediler (**) | 21,312 | 40,841 | - | 62,153 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,308,428 | 468,822 | 54,001 | 1,831,251 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,840,497 | 495,666 | 54,755 | 2,390,918 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (532,069) | (26,844) | (754) | (559,667) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 536,798 | 26,658 | - | 563,456 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,609,133 | 540,269 | - | 2,149,402 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,072,335 | 513,611 | - | 1,585,946 |
| Gayri Nakdi Krediler | 22,324 | 34,289 | - | 56,613 |

(*) 26,635 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ve 5,956 TL tutarındaki menkul değerler değerlendirme farkı kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(***) 15,686 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(****) 713,413 TL tutarındaki fonlar ve 44,464 TL tutarındaki sermaye benzeri krediler diğer yükümlülükler satırında gösterilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmektedir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitisini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB | 18,957 | - | - | - | - | 169,864 | 188,821 |
| Bankalar | 130,112 | - | - | - | - | 641,210 | 771,322 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara | | | | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13,157 | 332 | 2,234 | - | - | 22,539 | 38,262 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | 12,924 | 12,924 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire | | | | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 56,055 | 74,037 | 87,467 | 867 | - | 247,565 | 465,991 |
| Krediler ve Alacaklar | 2,692,911 | 458,787 | 350,919 | 422,426 | 11,355 | 119,441 | 4,055,839 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | 391,893 | 391,893 |
| Toplam Varlıklar | 2,911,192 | 533,156 | 440,620 | 423,293 | 11,355 | 1,605,436 | 5,925,052 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 53,146 | 13,033 | - | - | - | - | 66,179 |
| Muhtelif Borçlar | 1,095,101 | 526,558 | 131,907 | 50,910 | - | 99,167 | 1,903,643 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 145,497 | 500,332 | 541,787 | 155,552 | - | - | 1,343,168 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar(***) | 244,837 | 326,340 | - | - | 44,464 | - | 615,641 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 103,048 | 6,334 | 259,203 | 25,671 | - | 1,602,165 | 1,996,421 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,641,629 | 1,372,597 | 932,897 | 232,133 | 44,464 | 1,701,332 | 5,925,052 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1,269,563 | - | - | 191,160 | - | - | 1,460,723 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (839,441) | (492,277) | - | (33,109) | (95,896) | (1,460,723) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 1,269,563 | (839,441) | (492,277) | 191,160 | (33,109) | (95,896) | - |

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 14,369 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 10,404 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 110,680 TL tutarındaki satış amaçlı gayrimenkuller, 185,820 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 26,304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 44,306 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24,622 TL tutarındaki müstakriz fonları, 1,002,857 TL diğer fonlar, 117,999 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 7,094 kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 50,071 karşılıklar, 29,594 cari vergi borcu ve 764,184 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 44,464 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB (***) | 6,422 | - | - | - | - | 123,649 | 130,071 |
| Bankalar (***) | 119,280 | - | - | - | - | 269,708 | 388,988 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 38,505 | 674 | - | - | - | - | 39,179 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (***) | 25,469 | 53,561 | 32,901 | - | - | 210,022 | 321,953 |
| Krediler ve Alacaklar (***) | 1,949,277 | 308,728 | 470,183 | 333,114 | 17,033 | 13,694 | 3,092,029 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 353,124 | 353,124 |
| Toplam Varlıklar | 2,138,953 | 362,963 | 503,084 | 333,114 | 17,033 | 970,197 | 4,325,344 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 71,821 | 493 | - | - | - | - | 72,314 |
| Muhtelif Borçlar | 978,280 | 553,631 | 14,375 | - | - | 73,277 | 1,619,563 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (***) | 97,343 | 289,348 | 185,105 | 150,994 | 76,056 | - | 798,846 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar (***) | 98,851 | 167,428 | 75,538 | - | 61,925 | - | 403,742 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 118,631 | 7,100 | 144,449 | 8 | - | 1,160,691 | 1,430,879 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,364,926 | 1,018,000 | 419,467 | 151,002 | 137,981 | 1,233,968 | 4,325,344 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 774,027 | - | 83,617 | 182,112 | - | - | 1,039,756 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (655,037) | - | - | (120,948) | (263,771) | (1,039,756) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 774,027 | (655,037) | 83,617 | 182,112 | (120,948) | (263,771) | - |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 13,843 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 8,594 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 296,500 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 7,602 TL tutarındaki cari vergi varlığı, 7,324 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 19,261 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 228,093 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 458,107 TL diğer fonlar, 618,990 TL tutarındaki özkaynaklar, 81,844 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 6,996 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 32,510 TL karşılıklar ve 9,339 TL cari vergi borcu diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 37,158 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında, 76,056 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma ise ihraç edilen menkul değerler satırında gösterilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| Cari Dönem | Avro % | ABD Doları % | TL % |
|---|---------------|---------------------|-------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | 12.50 |
| Bankalar | 0.01 | 0.19 | 17.82 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 8.49 | 19.54 |
| Krediler ve Alacaklar | 8.42 | 8.87 | 20.51 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.25 | 0.56 | 10.74 |
| Müstakriz Fonlar | 5.63 | 8.43 | 17.88 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 17.29 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.25 | 0.12 | 17.55 |

| Önceki Dönem | Avro % | ABD Doları % | TL % |
|---|---------------|---------------------|-------------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | - | - | 5.00 |
| Bankalar | 0.02 | 0.49 | 9.57 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | 8.66 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 8.73 | 19.34 |
| Krediler ve Alacaklar | 6.91 | 8.48 | 17.26 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 0.18 | 0.58 | 5.34 |
| Müstakriz Fonlar | 6.87 | 8.02 | 9.89 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 10.00 | 12.65 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.16 | 0.51 | 10.07 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 ayrıştırıp 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) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| TRY | 500 | (22,400) | % (2.73) |
| TRY | (400) | 20,472 | % 2.50 |
| ABD Doları | 200 | (5,796) | % (0.71) |
| ABD Doları | (200) | 6,371 | % 0.78 |
| Avro | 200 | (5,864) | % (0.72) |
| Avro | (200) | 6,276 | % 0.77 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 33,119 | % 4.04 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (34,060) | % (4.16) |

| Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| TRY | 500 | (21,185) | % (2.80) |
| TRY | (400) | 20,065 | % 2.66 |
| ABD Doları | 200 | 5,671 | % 0.75 |
| ABD Doları | (200) | (6,089) | % (0.81) |
| Avro | 200 | (11,186) | % (1.48) |
| Avro | (200) | 10,015 | % 1.33 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 23,991 | % 3.18 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (26,700) | % (3.53) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde yer alan hisse senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. Portföydeki hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte ve rayiç değerleri günlük olarak temin edilmektedir. Hisse senetlerinin maliyetini belirlemek için ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi kullanılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin rayiç değer farkları özkaynak kalemleri arasında bulunan "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

| Hisse Senedi Yatırımları | Karşılaştırma | | |
|--|----------------|---------------------|----------------|
| | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B | 241,151 | - | 241,151 |
| Borsada İşlem Gören | 241,151 | - | 241,151 |
| 3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C | - | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - | - |
| 4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer | - | - | - |

| Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|--|---|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 25 | - | - | 158,239 | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | - | - | 4,120 | - | - |
| 4. Toplam | 25 | - | - | 162,359 | - | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmıştır.

COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle oluşabilecek likidite problemlerine karşı Banka Likidite Acil Eylem Planı'nı güncellemiş ve mevcut likiditesini daha da artırabilmek için Likidite Aksiyon Planı hazırlamıştır. Banka, bu plan ile hem aktif ve pasif kalemleri için ayrı ayrı tedbirler tasarlamış ve bu tedbirlerin uygulanabilmesi için gerekli çalışmaları ivedilikle başlatmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

Nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe ihtimalini ifade eder.

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Bölümü'nün sorumluluğundadır. Bu bölümce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır. Banka'nın bilançosundaki ani değişimleri gözden kaçırmamak amacıyla likidite rasyosu simülasyonları Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılır ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanır. Acil bir likidite durumu ortaya çıktığında "Likidite Acil Eylem Planı" ve gerekli durumlarda "Acil Durum Planı"nda belirlenen usuller çerçevesinde hareket edilir. Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya Banka'ya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullanılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Hazine bölümünce gerçekleştirilen nakit akımına yönelik uyum kontrolleri ile Mali Kontrol Bölümünce gerçekleştirilen simülasyonlar likidite riskine ilişkin birincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Banka'nın likidite risk hesaplamasında nakit akışı ve boşluk analizi kullanılarak yapılan analizler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanır. Likiditeye ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizlerinin likidite rasyosunda önemli bir değişikliğe işaret ettiği durumlarda gereği hızlı bir şekilde Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından yerine getirilir. Likidite rasyoları İç Kontrol Bölümü tarafından yeniden gerçekleştirme yöntemiyle haftalık olarak kontrol edilmekte ve haftalık iç kontrol raporu ile raporlanmaktadır. Söz konusu faaliyetler likidite riskine yönelik ikincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, APKO, Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Denetim Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

İç Denetim Bölümü tarafından yıllık iş planı kapsamında Banka'nın tüm faaliyetleri periyodik olarak denetlenmektedir. Her bir denetim kapsamında, Banka süreçlerinde yer alan kontrol noktaları test edilmekte, birincil ve ikincil kontrollerin süreçlerde yer alan birimler tarafından gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği incelenmektedir. Bu kapsamda Banka'ca önemli olarak belirlenmiş her risk türü için birinci ve ikinci koruma aşamalarının mevzuata uyumu, etkinliği ve yeterliliği denetlenmektedir.

Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla % 100 ve % 80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

COVID-19 salgını süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 8/12/2020 tarihli ve 9312 sayılı Kararı ile 01/01/2021 tarihinden itibaren raporlanmasına karar verilmiştir.

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|---|---|------------------|---|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | 268,003 | 187,189 |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar | 447,622 | 373,149 | 268,003 | 187,189 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | 4,807,553 | 2,236,017 | 3,359,403 | 1,697,915 |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 912,136 | 386,431 | 661,307 | 167,905 |
| 6 Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 Diğer teminatsız borçlar | 912,136 | 386,431 | 661,307 | 167,905 |
| 9 Teminatl borçlar | - | - | - | - |
| 10 Diğer nakit çıkışları | 2,410,367 | 1,494,328 | 2,410,367 | 1,494,328 |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 2,410,367 | 1,494,328 | 2,410,367 | 1,494,328 |
| 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 | - | - | - | - |
| 15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1,485,050 | 355,258 | 287,729 | 35,682 |
| 16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | 4,004,540 | 2,107,336 | 3,359,403 | 1,697,915 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | 4,004,540 | 2,107,336 | 3,475,789 | 1,942,993 |
| 17 Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 Teminatsız alacaklar | 1,569,233 | 385,673 | 1,040,482 | 221,330 |
| 19 Diğer nakit girişleri | 2,435,307 | 1,721,663 | 2,435,307 | 1,721,663 |
| 20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 4,004,540 | 2,107,336 | 3,475,789 | 1,942,993 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 TOPLAM YKLV STOKU | | | 268,003 | 187,189 |
| 22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 839,851 | 424,479 |
| 23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 31.91 | 44.10 |

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih |
|--------------|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| TP+YP | 35.90 | 31.08.2021 | 28.65 | 31.07.2021 |
| YP | 51.95 | 31.08.2021 | 38.75 | 31.07.2021 |

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar ^(****) | 169,864 | 18,957 | - | - | - | - | - | 188,821 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 641,210 | 130,112 | - | - | - | - | - | 771,322 |
| Para Piyasalarından Alacaklar ^(****) | - | 7,824 | 332 | 2,234 | 5,333 | - | 22,539 | 38,262 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****) | - | - | 31,542 | 3,484 | 118,779 | 64,621 | 247,565 | 465,991 |
| Krediler ve Alacaklar ^(****) | - | 2,692,911 | 458,787 | 350,919 | 433,781 | - | 119,441 | 4,055,839 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ^(*) ^(****) | - | - | - | - | - | - | 391,893 | 391,893 |
| Toplam Varlıklar | 811,074 | 2,849,804 | 490,661 | 356,637 | 557,893 | 64,621 | 794,362 | 5,925,052 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ^(***) | - | 244,837 | 326,340 | - | - | 44,464 | - | 615,641 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 53,146 | 13,033 | - | - | - | - | 66,179 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler ^(***) | - | 145,497 | 500,332 | 541,787 | 155,552 | - | - | 1,343,168 |
| Muhtelif Borçlar | 99,167 | 1,095,101 | 526,558 | 131,907 | 50,910 | - | - | 1,903,643 |
| Diğer Yükümlülükler ^(**) | 806,816 | 103,047 | 6,334 | 259,203 | 25,671 | - | 795,350 | 1,996,421 |
| Toplam Yükümlülükler | 905,983 | 1,641,628 | 1,372,597 | 932,897 | 232,133 | 44,464 | 795,350 | 5,925,052 |
| Likidite Fazlası / (Açığı) | (94,909) | 1,208,176 | (881,936) | (576,260) | 325,760 | 20,157 | (988) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (50,116) | (17,541) | (60,091) | (6,217) | - | - | (133,965) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2,308,841 | 654,228 | 167,262 | 50,899 | - | - | 3,181,230 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 2,358,957 | 671,769 | 227,353 | 57,116 | - | - | 3,315,195 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 4,102 | 46,649 | 290,344 | 14,319 | 690,823 | - | 1,046,237 |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 393,365 | 2,147,667 | 309,402 | 474,525 | 393,796 | 63,940 | 542,649 | 4,325,344 |
| Toplam Yükümlülükler | 603,997 | 1,364,934 | 1,018,000 | 419,459 | 151,002 | 137,981 | 629,971 | 4,325,344 |
| Likidite Fazlası / (Açığı) | (210,632) | 782,733 | (708,598) | 55,066 | 242,794 | (74,041) | (87,322) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | (5,560) | (10,179) | (673) | (38,854) | - | - | (55,266) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 2,444,288 | 553,662 | 14,383 | 35,340 | - | - | 3,047,673 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 2,449,848 | 563,841 | 15,056 | 74,194 | - | - | 3,102,939 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 3,000 | 35,841 | 46,381 | 99,959 | 691,335 | - | 876,516 |

(*) 14,369 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 10,404 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 110,680 TL tutarındaki satış amaçlı gayrimenkuller, 185,820 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 26,304 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 44,316 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 24,622 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 1,002,857 TL diğer fonlar, 764,184 TL tutarındaki özkaynaklar ve 117,999 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 44,464 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmektedir.

(****) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

- a) **Cari dönem ve önceki dönem konsolide kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:** Grup'un 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.
- b) **TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu**

| | | Cari Dönem (**) | Önceki Dönem (**) |
|----------|---|------------------------|--------------------------|
| 1 | TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) | 5,933,965 | 4,435,127 |
| 2 | TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | - | - |
| 3 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | 23,626 | 17,468 |
| 4 | Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | - | - |
| 5 | Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark | 1,025,958 | 903,934 |
| 6 | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark | (13,539) | (10,792) |
| 7 | Toplam risk tutarı (1) | 6,970,010 | 5,345,737 |

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %12.56'dır (31 Aralık 2020: %11.21). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem 30 Eylül 2021 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*) |
|---|---|--|
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 5,922,409 | 4,480,383 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (13,539) | (10,792) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 5,908,870 | 4,469,591 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 11,556 | 30,590 |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | 23,626 | 17,468 |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 35,182 | 48,058 |
| Menkul kıymet ve emtia teminatlî finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı İşlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1,025,958 | 903,934 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 1,025,958 | 903,934 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana Sermaye | 875,320 | 599,095 |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 6,970,010 | 5,421,583 |
| Kaldıraç oranı | | |
| 15 Kaldıraç oranı | 12.56 | 11.05 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşım altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamındaki KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

GB1 - Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü | |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| | Cari Dönem 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 | Cari Dönem 30 Eylül 2021 | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 5,328,683 | 3,990,381 | 426,295 | 319,230 |
| 2 Standart yaklaşım | 5,328,683 | 3,990,381 | 426,295 | 319,230 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 60,386 | 130,851 | 4,831 | 10,468 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 60,386 | 130,851 | 4,831 | 10,468 |
| 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 | 103,163 | 79,894 | 8,253 | 6,392 |
| 17 Standart yaklaşım | 103,163 | 79,894 | 8,253 | 6,392 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 309,373 | 216,763 | 24,750 | 17,341 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 309,373 | 216,763 | 24,750 | 17,341 |
| 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) | 5,801,605 | 4,417,889 | 464,129 | 353,431 |

VIII. Konsolide riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal riskten korunma aracı muhasebesi yapılmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmakta, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmakta ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmaktadır.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine yatırım ve işletme kredisi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2021) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------|
| Faaliyet brüt karı | 1,061 | 237,294 | 1,107 | 25 | 239,487 |
| Faaliyet Geliri | 1,061 | 237,294 | 1,107 | 25 | 239,487 |
| Faaliyet Kârı / Zararı | 1,061 | 133,542 | 1,107 | 25 | 135,735 |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 1,061 | 133,542 | 1,107 | 25 | 135,735 |
| Kurumlar Vergisi | | | | | (49,451) |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi | | | | | 20,688 |
| Dönem Net Kârı / Zararı | | | | | 106,972 |
| Cari Dönem (30 Eylül 2021) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
| Bölüm Varlıkları | 2,287 | 5,922,765 | - | - | 5,925,052 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 2,287 | 5,922,765 | - | - | 5,925,052 |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 5,160,868 | - | - | 5,160,868 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 764,184 | 764,184 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 5,160,868 | - | 764,184 | 5,925,052 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | 247,566 | - | - | 247,566 |
| Amortisman Gideri | - | - | - | (7,686) | (7,686) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2020) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|-----------------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 735 | 185,059 | 889 | 44,521 | 231,204 |
| Faaliyet Geliri | 735 | 185,059 | 889 | 44,521 | 231,204 |
| Faaliyet Kârı / Zararı | 735 | 64,565 | 889 | 44,521 | 110,710 |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 735 | 64,565 | 889 | 44,521 | 110,710 |
| Kurumlar Vergisi | | | | | (33,837) |
| Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi | | | | | 16,826 |
| Dönem Net Kârı / Zararı | | | | | 93,699 |

| Önceki Dönem (31 Aralık 2020) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------|
| Bölüm Varlıkları | 35 | 4,325,309 | - | - | 4,325,344 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 35 | 4,325,309 | - | - | 4,325,344 |
| Bölüm Yükümlülükleri | - | 3,706,354 | - | - | 3,706,354 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 618,990 | 618,990 |
| Toplam Yükümlülükler | - | 3,706,354 | - | 618,990 | 4,325,344 |

Diğer Bölüm Kalemleri

| | | | | | |
|-------------------|---|---------|---|---------|---------|
| Sermaye Yatırımı | - | 210,023 | - | - | 210,023 |
| Amortisman Gideri | - | - | - | (5,246) | (5,246) |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 462 | 1,949 | 551 | 708 |
| TCMB | 18,959 | 167,476 | 6,422 | 122,414 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 19,421 | 169,425 | 6,973 | 123,122 |

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 4 | - | 4 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 18,955 | 167,476 | 6,418 | 122,414 |
| Toplam | 18,959 | 167,476 | 6,422 | 122,414 |

30 Eylül 2021 itibarıyla TCMB hesabına 25 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 24 TL bulunmaktadır).

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 27 Kasım 2020 tarihli yazısından itibaren zorunlu karşılıklarda kredi büyümesine göre farklılaşma uygulaması kaldırılmıştır. Tüm bankalara uygulanacak Türk Lirası zorunlu karşılık oranları 05.03.2021 – 05.08.2021 ile 06.08.2021 – 23.09.2021 tarihleri arasında % 13.5, 24.09.2021 tarihinden sonra % 12.5 olarak belirlenmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------|---------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 15,686 | 36,202 | 2,977 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 37 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 37 | 15,686 | 36,202 | 2,977 |

d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetler | 22,539 | - | - | - |
| Toplam | 22,539 | - | - | - |

30 Eylül 2021 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetler hesabına 7 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurt İçi | 141,552 | 281 | 97,232 | 22,333 |
| Yurt Dışı | - | 629,594 | - | 269,496 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 141,552 | 629,875 | 97,232 | 291,829 |

30 Eylül 2021 itibarıyla Bankalar hesabına 105 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 73 TL bulunmamaktadır).

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|------------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 179,677 | 194,650 | - | - |
| ABD, Kanada | 369,073 | 29,397 | - | - |
| OECD Ülkeleri ^(*) | 419 | 1,171 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 2,734 | 44,278 | - | - |
| Diğer | 77,691 | - | - | - |
| Toplam | 629,594 | 269,496 | - | - |

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 4,390 | - | 4,418 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 3,376 | 92,609 | 59,816 | 59,840 |
| Toplam | 7,766 | 92,609 | 64,234 | 59,840 |

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 220,813 | 114,048 |
| Borsada İşlem Gören (*) | 220,813 | 114,048 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 247,565 | 210,022 |
| Borsada İşlem Gören (**) | 241,151 | 203,608 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 6,414 | 6,414 |
| Değer Azalma Karşılığı | (2,387) | (2,117) |
| Toplam(***) | 465,991 | 321,953 |

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 6,281 TL (31 Aralık 2020 : 7,237 TL) tutarındaki kısmı devlet tahvillerinden, 6,986 TL (31 Aralık 2020 : 6,137 TL) tutarındaki kısmı banka bonolarından ve 108,175 TL (31 Aralık 2020: 4,343 TL) tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 85,636 TL (31 Aralık 2020 : 94,213 TL) tutarındaki kısmı Özel Sektör tarafından ihraç edilen Eurobond oluşturmaktadır.

(**) Banka, bilanço tarihi itibarıyla Nurol GYO hisselerinin %8.97'sine sahip olmakla beraber söz konusu şirket üzerinde herhangi bir önemli etkinliği olmadığı için gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla sahip olunan hisseler borsa fiyatı ile değerlendirilmiş ve hesaplanan 158,239 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 120,699 TL) değer artışı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

(***) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 229 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 198 TL karşılık ayrılmıştır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1,552,854 | 14,809 | 650,711 | 14,601 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1,552,854 | 14,809 | 650,711 | 14,601 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | 8,466 | 189,537 | 7,583 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*) | 2,286 | - | 35 | - |
| Toplam | 1,555,140 | 23,275 | 840,283 | 22,184 |

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Cari dönem | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,884,343 | 979 | 69,750 | - |
| İşletme Kredileri | 3,151,819 | 979 | 69,750 | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 302,381 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 2,286 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 427,857 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 3,884,343 | 979 | 69,750 | - |

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| Önceki Dönem | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,997,374 | - | 106,511 | - |
| İşletme Kredileri | 1,781,238 | - | 106,511 | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 598,660 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 35 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 617,441 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 2,997,374 | - | 106,511 | - |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Cari Dönem | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,106 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 17,568 |
| Önceki Dönem | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,518 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 24,032 |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

| Nakdi Krediler Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 2,880,515 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 1,003,828 | 979 | 69,750 |
| Toplam | 3,884,343 | 979 | 69,750 |

| Nakdi Krediler Önceki Dönem | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|--------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 2,263,207 | - | 1,214 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 734,167 | - | 105,297 |
| Toplam | 2,997,374 | - | 106,511 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|--------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 2,202 | 84 | 2,286 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 2,202 | 84 | 2,286 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 2,202 | 84 | 2,286 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|---------------|---------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 74,588 | 243,303 | 317,891 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 74,588 | 243,303 | 317,891 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 143,575 | 143,575 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 143,575 | 143,575 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 74,588 | 386,878 | 461,466 |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 3,955,072 | 3,103,885 |
| Toplam | 3,955,072 | 3,103,885 |

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|------------------|------------------|
| Yurt İçi Krediler | 3,878,752 | 2,833,850 |
| Yurt Dışı Krediler | 76,320 | 270,035 |
| Toplam | 3,955,072 | 3,103,885 |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 39,900 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 17 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 95,975 | 32,609 |
| Toplam | 95,975 | 72,526 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan donuk kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 53,594 | 17 | 32,609 |
| Dönem İçinde İntikal (*) | 127,989 | 1,435 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş | - | 62,142 | 63,577 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış | (62,142) | (63,594) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | - | (211) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | (211) |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 119,441 | - | 95,975 |
| Karşılık | - | - | (95,975) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 119,441 | - | - |

(*) Bankanın bağlı ortaklığı Ortak Varlık Yönetim A.Ş. 119,441 TL rayiç değerindeki donuk alacak tutarını iskontolu olarak diğer bankalardan satın almıştır. Bu bedel ana ortaklık bankanın verilen kredilerinden oluşan donuk alacak tutarı olmayıp, konsolide hazırlanmış mali tablolarında bahsedildiği üzere taşınmakta olan donuk alacak bakiyesidir.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 63,560 |
| Özel Karşılık (-)(*) | - | - | (63,560) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 53,594 | - | - |
| Özel Karşılık (-) | (39,900) | - | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 13,694 | - | - |

(*) Yabancı para olarak kullanılan donuk alacak kredisinin karşılığı TP olarak finansal tablolarda yer almaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı | Tahsili Şüpheli | Zarar Niteliğindeki |
| | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer |
| | Alacaklar | Alacaklar | Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)(*) | 119,441 | - | 95,975 |
| Karşılık Tutarı | - | - | (95,975) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 119,441 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 53,594 | 17 | 32,609 |
| Özel Karşılık Tutarı | 39,900 | 17 | 32,609 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 13,694 | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

(*) Bankanın bağlı ortaklığı Ortak Varlık Yönetim A.Ş. 119,441 TL rayiç değerindeki donuk alacak tutarını iskontolu olarak diğer bankalardan satın almıştır. Bu bedel ana ortaklık bankanın verilen kredilerinden oluşan donuk alacak tutarı olmayıp, konsolide hazırlanmış mali tablolarında bahsedildiği üzere taşınmakta olan donuk alacak bakiyesidir.

j.5) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

j.6) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen finansal varlıklar prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilebilmekte ancak Banka'nın finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerinin bulunmaması durumunda üst yönetim ve/veya yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin (kayıtdan düşme) işlemi gerçekleştirilmektedir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

a.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

d.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Ünvan | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay | Banka Risk |
|--|--------------------|---------------------------------|------------------------|
| | | Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Grubu Pay Oranı (%) |
| 1 NUROL VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş. | İstanbul/TÜRKİYE | 100.00 | 100.00 |
| 2 NUROL PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ A.Ş. (*) | İstanbul/TÜRKİYE | 100.00 | 100.00 |
| 3 ORTAK VARLIK YÖNETİM A.Ş. (*) | İstanbul/TÜRKİYE | 100.00 | 100.00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|------------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1 | 359,694 | 50 | - | 19,149 | - | 4 | - | - |
| 2 | 4,883 | 6,000 | - | - | - | (1,201) | - | - |
| 3 | 123,734 | 30,000 | - | - | - | 1,162 | - | - |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 3,050 | 50 |
| Dönem İçi Hareketler | 33,000 | 3,000 |
| Aalışlar(*) | 33,000 | 3,000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | - |
| Yeniden Değerleme Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 36,050 | 3,050 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%100) | 100 | 100 |

(*) Ortak Varlık Yönetim A.Ş., 30,000 TL tutarındaki sermayesinin tamamı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle kurulmuştur. 22.01.2021 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 22.01.2021 tarihli ve 10251 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Nurol Portföy Yönetim A.Ş., 3,000 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 12.07.2021 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 12.07.2021 tarihli ve 10368 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net)

a) Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın finansal kiralama ile yapılan yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama ile yapılan net yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Risten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amaçlı tuttuğu arsa ve gayrimenkullerini TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamakta ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlemektedir. Bu hesap altında arsa ve gayrimenkullerin bağımsız değerlendirme raporu 2020 yılı içerisinde yaptırmış olup 2021 yılı içerisinde yeniden yaptırılacaktır. Denetim dönemi içinde daha önce yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflanan toplam 110,680 TL tutarında iki adet gayrimenkul, niteliklerinin değişerek defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi nedeniyle satış amaçlı olarak sınıflandırılmaya başlanmıştır. Bu yeniden sınıflandırma sonrasında yatırım amaçlı gayrimenkullerin tutarı 185,820 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 296,500 TL).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 25,925 TL'dir (31 Aralık 2020: 7,602 TL), ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

| Ertelenmiş vergi aktif / (pasifi) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | (709) | (579) |
| Çalışan hakları karşılığı | 1,196 | 853 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları | (8,547) | (5,965) |
| Türev reeskontları | 24,223 | 8,533 |
| Beklenen zarar karşılıkları | 5,154 | 5,745 |
| Davalara ilişkin ayrılan karşılıklar | 8,848 | 4,402 |
| Gayrimenkuller değerlendirme farkları | (4,303) | (4,728) |
| Diğer(**) | 442 | (659) |
| Toplam | 26,304(*) | 7,602 |

(*) 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

(**)Konsolidasyona tabi Finansal Kuruluşlardan doğan taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktif 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Grup ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 379 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtılmıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi durumunda Banka, söz konusu duran varlığı satış amaçlı olarak sınıflandırmaktadır. Denetim dönemi içinde daha önce yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflanan toplam 110,680 TL tutarında iki adet gayrimenkul, niteliklerinin değişerek defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi nedeniyle satış amaçlı olarak sınıflandırılmaya başlanmıştır. Böylece bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı (gayrimenkul) 110,680 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | 91,364 | 26,635 | 40,802 | 41,042 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 91,364 | 26,635 | 40,802 | 41,042 |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 200,758 | - | - | - |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 120,973 | 249,446 | 37,861 | 328,723 |
| Toplam | 321,731 | 249,446 | 37,861 | 328,723 |

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 321,731 | - | 37,861 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 249,446 | - | 328,723 |
| Toplam | 321,731 | 249,446 | 37,861 | 328,723 |

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Alınan krediler toplam pasiflerin % 10'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %8).

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Kuruluşlardan | 307,620 | 260,389 | 325,842 | 189,151 |
| Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan | 6,446 | 453,024 | 1,467 | 164,740 |
| Toplam | 314,066 | 713,413 | 327,309 | 353,891 |

Müstakriz fonların vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 314,066 | 713,413 | 327,309 | 353,891 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 314,066 | 713,413 | 327,309 | 353,891 |

Müstakriz fonlar toplam pasiflerin %27'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: % 16).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2,865 | 61,998 | 2,203 | 65,549 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar(*) | 91 | 259 | 86 | 217 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 991 | 40,997 | 479 | 45,654 |
| Gerçek Kişiler | 1,783 | 20,742 | 1,638 | 19,678 |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | 1,316 | - | 4,562 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | 1,316 | - | 4,562 |
| Toplam | 2,865 | 63,314 | 2,203 | 70,111 |

(*) Mali kurum ve kuruluşlar kaleminin TP tutarı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den alınan para piyasası işlemidir.

6. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 898,343 | - | 571,405 | - |
| Tahviller | 444,825 | - | 151,385 | - |
| Toplam | 1,343,168 | - | 722,790 | - |

Grubun 30 Eylül 2021 itibarıyla yaptığı ihraçlardan itfa olmayanlar aşağıda listelenmiştir:

| İHRAÇ TÜRÜ | İHRAÇ TARİHİ | VADE TARİHİ | GÜN | NOMİNAL (*) | FAİZ ORANI |
|------------|--------------|-------------|-----|-------------|------------|
| TAHVİL | 01.06.2020 | 01.06.2022 | 730 | 50,000,000 | 9.00% |
| TAHVİL | 25.06.2020 | 27.06.2022 | 732 | 50,000,000 | 9.25% |
| TAHVİL | 11.09.2020 | 13.09.2022 | 732 | 50,000,000 | 14.00% |
| TAHVİL | 26.11.2020 | 28.11.2022 | 732 | 50,000,000 | 15.75% |
| BONO | 02.07.2021 | 01.10.2021 | 91 | 50,000,000 | 19.50% |
| BONO | 06.07.2021 | 07.10.2021 | 93 | 100,000,000 | 19.50% |
| TAHVİL | 14.07.2021 | 20.07.2022 | 371 | 200,000,000 | 19.50% |
| TAHVİL | 28.07.2021 | 20.01.2023 | 541 | 155,000,000 | 19.75% |
| BONO | 04.08.2021 | 01.12.2021 | 119 | 150,000,000 | 19.50% |
| BONO | 13.08.2021 | 12.11.2021 | 91 | 80,000,000 | 19.50% |
| BONO | 20.08.2021 | 29.11.2021 | 101 | 100,000,000 | 19.50% |
| BONO | 02.09.2021 | 23.12.2021 | 112 | 100,000,000 | 19.35% |
| BONO | 15.06.2021 | 08.12.2021 | 176 | 50,000,000 | 19.75% |
| BONO | 06.07.2021 | 27.12.2021 | 174 | 50,000,000 | 19.50% |
| BONO | 12.08.2021 | 04.02.2022 | 176 | 100,000,000 | 19.75% |
| BONO | 08.09.2021 | 03.03.2022 | 176 | 100,000,000 | 19.35% |
| BONO | 21.09.2021 | 16.03.2022 | 176 | 50,000,000 | 19.50% |

(*) Tabloda belirtilen nominal tutarlar tam TL tutarıdır.

Grup ayrıca 2021 yılında 350,000,000 TL (tam TL) tutarında Nuro Varlık Kiralama A.Ş. tarafından Sukuk ihracı gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kaleminin 5,377 TL'lik kısmı peşin tahsil edilen komisyonlardan, 1,765,003 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan alınan teminat bakiyesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 3,948 TL peşin tahsil edilen komisyonlar, 1,533,406 TL türev finansal araçlardan alınan teminat).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

8.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka ihtiyaç duyduğunda, faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 7,094 TL'dir (31 Aralık 2020: 6,996 TL faaliyet kiralaması).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

10.1 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Birinci Aşama | 855 | 1,078 |
| İkinci Aşama | 666 | 1,710 |
| Üçüncü Aşama | 3,870 | 3,446 |
| Toplam | 5,391 | 6,234 |

10.3 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 8,284.51 TL (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10.3 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar (devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1,571 | 1,644 |
| İzin karşılığı | 3,215 | 2,622 |
| Prim karşılığı | 4,500 | - |
| Toplam | 9,286 | 4,266 |

10.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

10.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın taraf olduğu çeşitli davaların muhtemel sonuçlarına göre ayırmış olduğu karşılık tutarı 35,394 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 22,010 TL dava karşılığı).

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

11.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

11.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 20,029 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2020: ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır).

11.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (*) | 20,029 | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,977 | 3,111 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | 2 |
| BSMV | 4,421 | 3,193 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 14 | 25 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 44 | 62 |
| Diğer | 750 | 2,552 |
| Toplam | 29,238 | 8,945 |

*Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

11.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 181 | 190 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 142 | 166 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 13 | 13 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 20 | 25 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 356 | 394 |

12. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi gerçekleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 31 Mart 2016 tarihinde, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, 10,000,000 USD nominal değerli, %10 faizli, 10 yıl vadeli, sabit faizli, 6 ayda bir kupon ödemeli eurobond ihracı ve 27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi gerçekleştirilmiştir).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 460,000 | 360,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-------------------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | 460,000 | - |

29 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 460,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağan Genel Kurul Kararı, 2 Nisan 2021 tarih ve 10301 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka, cari dönemde iç kaynaklardan karşılanmak üzere sermaye 100,000 TL artırılmıştır (31 Aralık 2020 – 2020 yılında iç kaynaklardan 60,000 TL).

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|-----------------------|-----------------------|--------------|--|--|
| 22 Haziran 2020 (*) | 100,000 | - | 100,000 | - |

(*) 2 Nisan 2021 tarih ve 10301 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

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

Banka, cari dönem içinde ödenmiş sermayesi 460,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımını 100,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır (31 Aralık 2020: ödenmiş sermayesini 360,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımını 60,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır).

14.5 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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

14.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14.8 Diğer

9 Nisan 2021 tarih ve 2204 yönetim kurulu kararı ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu 325/A maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 10/1-gmaddesi uyarınca 2020 yılı kurum kazancından 12 Milyon TL girişim sermayesi için özel fon ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Hisse senedi ihraç primleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 460,000 | 360,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi (*) | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |

16. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|--------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden | 150,809 | 5,956 | 121,265 | (2,460) |
| Değerleme Farkı | 150,809 | 5,956 | 121,265 | (2,460) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 150,809 | 5,956 | 121,265 | (2,460) |

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 20,000 TL), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 1,046,237 TL (31 Aralık 2020: 876,516 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin 1,046,237 TL (31 Aralık 2020: 874,091 TL) tutarındaki kısmı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 23,168 | 60 |
| Kesin Teminat Mektupları | 780,780 | 665,268 |
| Avans Teminat Mektupları | 35,297 | 9,120 |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 9,953 | 19,453 |
| Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları | 197,039 | 180,190 |
| Toplam | 1,046,237 | 874,091 |

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 197,039 | 180,190 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 197,039 | 180,190 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 849,198 | 696,326 |
| Toplam | 1,046,237 | 876,516 |

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler(*) | 257,854 | 127,128 | 149,062 | 65,109 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 218,775 | 97,966 | 114,440 | 43,738 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 37,366 | 29,162 | 34,622 | 21,371 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 1,713 | - | - | - |
| Toplam | 257,854 | 127,128 | 149,062 | 65,109 |

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|------------|---------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalardan | 12,200 | 159 | 10,326 | 492 |
| Yurt dışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 12,200 | 159 | 10,326 | 492 |

c) 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 | 11,531 | 4,628 | 26,974 | 8,688 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam | 11,531 | 4,628 | 26,974 | 8,688 |

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 54,040 | 7,541 | 17,580 | 9,489 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalara | 36,961 | - | 9,520 | - |
| Yurt dışı Bankalara | 17,079 | 7,541 | 8,060 | 9,489 |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 3,036 | 13,974 | 3,063 | 9,049 |
| Toplam | 57,076 | 21,515 | 20,643 | 18,538 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Nurool Varlık Kiralama A.Ş.'ne 23,763 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır (1 Ocak -30 Eylül 2020: 12,483 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 109,403 | 2,321 | 59,830 | 5,602 |
| Toplam | 109,403 | 2,321 | 59,830 | 5,602 |

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 200 TL bulunmaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 89 TL).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Ticari Kar | 8,644,717 | 4,853,659 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 40,029 | 90,494 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 389,510 | 381,976 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 8,215,178 | 4,381,189 |
| Ticari Zarar | 8,711,349 | 4,799,690 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 8,432 | 15,400 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 539,963 | 381,604 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 8,162,954 | 4,402,686 |
| Net Ticari Kar/Zarar | (66,632) | 53,969 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Karşılık İptalleri | 9,777 | 969 |
| Müşterilere Yansıtılan Haberleşme Giderleri | 98 | 98 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değerleme Farkı | - | - |
| Alım Hakkı Komisyonları | - | - |
| Alım Hakkı Bedel Artışından Gelirler | - | - |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir | - | 1 |
| Diğer (*) | 255 | 5,013 |
| | 10,130 | 6,081 |

(*) Kira geliri 73 TL ve diğer komisyon geliri 182 TL diğer kaleminde bulunmaktadır (30 Eylül 2020: takas geliri 23 TL, diğer haberleşme geliri 1 TL, swift geliri 271 TL, kira geliri 4,664 TL ve diğer komisyon geliri 54 TL diğer kaleminde bulunmaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Beklenen Zarar Karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 24,992 | 52,849 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 871 | 1,516 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | 45,021 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 24,121 | 6,312 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 2,338 | 3,588 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | 2,332 | 3,588 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer(*) | 18,477 | 10,420 |
| Toplam | 45,807 | 66,857 |

(*) 30 Eylül 2021 itibarıyla 593 TL izin karşılığı, 4,500 TL başarı prim karşılığı ve 13,384 dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 483 TL izin karşılığı 3,750 TL başarı prim karşılığı ve 6,187 TL dava karşılığı bulunmaktadır).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | - | 204 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,763 | 2,010 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,923 | 3,236 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 14,202 | 13,222 |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | <i>541</i> | <i>262</i> |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | <i>402</i> | <i>315</i> |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | <i>82</i> | <i>94</i> |
| <i>Diğer Giderler</i> | <i>13,177</i> | <i>12,551</i> |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 7,320 |
| Diğer (*) | 11,325 | 9,583 |
| Toplam | 33,213 | 35,575 |

(*) 4,929 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 6,396 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 4,453 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 5,130 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 228,706 TL (30 Eylül 2020: 152,202 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 67,083 TL (30 Eylül 2020: 18,863 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 10,130 TL bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 6,081 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2021 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 49,451 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2020: 33,837 TL cari vergi gideri) ile 20,688 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2020: 16,826 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 106,972 TL kar etmiştir (30 Eylül 2020: 93,699 TL kar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kar/zararı bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

11.3. Konsolide ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar Payı – Krediler | 27,464 | 7,189 |
| Kar Payı – Menkul Kıymetler | 1,931 | 12,232 |
| Diğer | 11 | 390 |
| Diğer Faiz Gelirleri | 29,406 | 19,811 |
| Kar Payı – Menkul Kıymetler | 23,096 | 21,075 |
| Diğer Mali Kuruluşlara Ödenen | 10 | 304 |
| Diğer | 46 | 64 |
| Diğer Faiz Giderleri | 23,152 | 21,443 |

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**) | |
|---------------------------------------|------------------------------|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 840,248 | 22,184 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1,552,854 | 14,809 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 114,413 | 61 | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**) | |
|---|------------------------------|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 331,465 | 19,370 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 840,248 | 22,184 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***) | - | - | 69,958 | 56 | - | - |

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 30 Eylül 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 227,802 TL (31 Aralık 2020: 158,758 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

| Cari Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre % |
|--------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 1,552,854 | %38 |
| Gayrinakdi kredi | 14,809 | %1 |
| Müstakriz fonlar | 227,802 | %22 |
| Diğer faaliyet giderleri | 5,142 | %15 |

| Önceki Dönem | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre % |
|--------------------------|---------------|---|
| Nakdi kredi | 840,248 | %26 |
| Gayrinakdi kredi | 22,184 | %3 |
| Müstakriz fonlar | 158,758 | %23 |
| Diğer faaliyet giderleri | 4,973 | %14 |

VI. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2021 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER (*)

Küresel ekonomi, Merkez Bankaları'nın genişlemeci para politikaları ve Hükümetlerin destekleyici maliye politikaları eşliğinde bol likidite ortamından olumlu şekilde etkilenirken, büyüme oranlarında yaşanan olumlu gelişmeler ve COVID-19 ile mücadelede aşılama çalışmalarının umut verici düzeylere erişmesi küresel risk iştahını destekleyen temel gelişmeler olmuştur.

FED, 22 Eylül toplantısında, politika faizini piyasa beklentileri dahilinde sabit tutarken, varlık alım programında herhangi bir değişikliğe gitmemiştir. FED Başkanı Jerome Powell toplantı sonrasında yapmış olduğu konuşmada geleceğe yönelik projeksiyonlarda bir takım değişiklikler yaptıklarını duyururken, istihdam verilerindeki güçlü görünümün devam etmesi durumunda Kasım ayı toplantısında varlık alım programının azaltılmaya başlanabileceğini ve bu sürecin 2022 ortasında tamamlanmasının uygun olacağını açıklamıştır. Aynı zamanda FED yetkililerin Haziran ayına göre 2022'de faiz artışı öngörülerinin arttığı gözlenmiştir.

Yılın son çeyreğine girerken, FED'in şahin tonda yapmış olduğu açıklamalar sonrasında global likiditenin eskisi gibi bol olmayacağı bir dönem bizi beklemekle birlikte, salgınla mücadele konusunda ülkeler arasında aşılama sürecinde ciddi ayrışmaların olması ve yeni varyantların ortaya çıkabilme ihtimali birlikte değerlendirildiğinde küresel anlamda ülke ekonomilerini zor bir dönemin beklediğini düşünmekteyiz.

AB ülkelerinde küresel salgınla mücadele konusunda sağlanan başarılar sayesinde ülke ekonomilerinde ciddi toparlanmalar görülmüştür. Ekonomilerin eş zamanlı açılması doğalgaz ve elektrik talebini ciddi oranda artırmıştır. Doğalgaza olan talebin artması sonucu diğer enerji ürünlerine yansıyan artışlarda gözlenmiştir. Artan talep önümüzdeki dönemde global anlamda enflasyon baskısının tekrardan hissedilmesine neden olacaktır.

Türkiye ekonomisi, ikinci çeyrekte yıllık bazda %21.7 oranında büyümüştür. Harcamalar tarafında Özel tüketim harcamaları büyümeye en önemli katkıyı yapmıştır. COVID-19 salgınının olumsuz etkilerinden kolayca kurtulduğu gözlemlenen ekonomik yapı açısından en önemli risk faktörünün enflasyon gelişmeleri olduğunu görmekteyiz. Tüketici fiyat endeksi 2021 Ağustos ayında bir önceki aya göre %1.12, bir önceki yılın aynı ayına göre %19.25 artış göstermiştir. Global gıda fiyatlarında yaşanan artış ve geleceğe yönelik petrol fiyatlarında uluslararası kurumların yukarı yönlü revizeleri yakından takip edilmesi unsurlar olarak görmekteyiz.

TCMB 23 Eylül faiz toplantısında politika faiz oranını %19'dan %18 seviyesine indirmiştir. Faiz toplantısı öncesinde TCMB başkanı Şahap Kavcıoğlu'nun politika faizini belirlerken, çekirdek enflasyon ve beklenen enflasyon göstergelerini daha çok önemseyeceklerini vurgulamasını para politikası çerçevesinde radikal bir söylem değişikliğinin olduğunu düşünmekteyiz. Son para politikası kurul karar metninde politika faizinin enflasyonun üzerinde bir düzeyde oluşturulmaya devam edecek ibaresinin çıkması bu görüşümüzü desteklemektedir.

Gelişmekte olan ülkelerin son dönemde enflasyon gelişmeleri karşısında faiz artırımı sürecine girdiği bir ortama doğru girerken, FED'in beklenenden daha şahin açıklamaları ve parasal sıkılaştırma yönünde atmış olduğu adım dünya ekonomisi açısından önemli bir test ortamı olacaktır. Türkiye ekonomisi açısından benzer ülke gruplarına göre reel faiz anlamında cazibesini koruması adına gelecek dönemde enflasyon gelişmeleri yakından takip edilmesi en önemli gündem maddesi olacaktır.

Ekonomik işbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), küresel ekonomik büyüme rakamlarında hızlı bir toparlanma beklediğini, ekonomiyi destekleyici tedbirlerin ülkeler tarafından sürdürülmesi gerektiğini vurgularken, emek piyasalarındaki toparlanmanın tam anlamıyla gerçekleşmediğini yakın gelecekteki görünüm konusunda hala belirsizliklerin olduğunu belirtti. Dünya ekonomisinin bu yıl %5.7 büyüyeceğini 2022 yılında ise %4.5 büyüme beklediğini açıklamıştır. Çin ekonomisinin büyüme rakamını bu yıl %8.5, 2022 yılında ise %5.8 olarak tahmin ederken ABD ekonomisi için bu rakamlar sırasıyla %6 ve %3.9 olmuştur.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Tüm bu gelişmelerin ışığında, Ağustos 2021 döneminde Türk Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 6,799,921 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Sektörün aktif toplamı 2020 yılsonuna göre 693,480 milyon TL artmıştır. En büyük aktif kalemi olan krediler 3,910,020 milyon TL olurken, menkul değerler ise 1,152,241 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin takibe dönüşüm oranı yüzde 3.67 olmuştur. Mevduatlar ise 2020 yılsonuna göre yüzde 13.2 artışla 3,911,751 milyon TL olmuştur. 2020 yılsonuna göre öz kaynak toplamı yüzde 8 artışla 647,845 milyon TL olurken, Ağustos 2021 döneminde sektörün dönem net kârı 48,457 milyon TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise yüzde 17.26 seviyesinde açıklanmıştır. Sektörümüz bankalar öncülüğünde büyümeye, değer yaratmaya ve sağlamlaşmaya devam etmektedir.

Nurul Yatırım Bankası olarak içinde bulunduğumuz bu olağanüstü yılın geri kalanında da etkin risk yönetimi ilkesini koruyarak birçok alandaki başarılarımızla desteklediğimiz büyüme ve gelişme hedeflerimize uyumlu olarak faaliyetlerimizi sürdürmeye devam edeceğiz. Büyüme ve gelişme stratejimiz temkinli ve sürdürülebilir olmaya devam edecektir.

Yönetim Kurulu adına, Nurul Yatırım Banka'sına güvenleri ve destekleri nedeniyle müşterilerimize, aynı zamanda emeklerini hiç esirgmeden değer yaratan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL MÜDÜR DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER^(*)

Değerli Paydaşlarımız ve sevgili müşterilerimiz,

Yılın son çeyreğine girerken, küresel anlamda COVID-19 salgınıyla mücadelede geçtiğimiz çeyreklere nazaran daha olumlu bir dönemin bizi beklediğini görmekteyiz. Global anlamda Merkez Bankaları ve Hükümetlerin krize karşı vermiş oldukları destekleyici politikalar sonucunu vermeye başlarken, global anlamda aşılama oranlarının hızla artması geleceğe daha olumlu bakmamızı sağlamaktadır.

Küresel anlamda ekonomilerde kısıtlamaların kaldırılıp, yeniden eski günlerine doğru ilerlediği bir ortamda hem büyüme rakamlarında hem de enflasyon fiyatlarında yuları yönlü revizelerin olduğunu görmekteyiz. Ülke ekonomilerinin eş zamanlı olarak açılmaya başlaması emtia, enerji, gıda ve navlun fiyatları üzerinde ciddi baskıların oluşmasına neden olurken enflasyon temasının önümüzdeki dönemde en önemli gündem maddelerinden biri olacağı görüşümüzü desteklemektedir.

FED'in güvercin duruşunu değiştirmesi ve geleceğe yönelik varlık azaltımı programını 2022 yılı ortasına doğru tamamlamayı düşündüğü bir ortamda dünyanın geri kalan ekonomileri açısından ekonomi politikalarının dikkatle oluşturulması gereken bir döneme doğru girmektedir.

TCMB'nin para politikası duruşunda önemli bir değişiklik görmekteyiz. Daha önce politika faizinin enflasyonun üzerinde oluşturulacağı söylemi, yerini beklenen enflasyon ve çekirdek enflasyona göre oluşturulacak bir politika söylemine bırakmıştır.

Ülkemiz yılın ikinci çeyreğinde yıllık %21.7 ile güçlü bir büyüme performansı sergilemiştir. Büyümenin ana belirleyicisi tüketim harcamalarından gelirken TÜFE rakamının yıllık %19.25 oranına yükselmesi ekonomimiz açısından üzerinde önemle durulması gereken bir durumu göstermektedir. FED'in şahin bir politikaya dönüşü sonrasında TCMB'nin enflasyonla mücadele konusunda önümüzdeki dönemde atacağı adımların önemini daha fazla artırmıştır.

Türkiye ekonomisi açısından geleceğe ışık tutması adına 2022-2024 yıllarını kapsayan Orta Vadeli Program açıklanmış olup, hükümetin makroekonomik hedefleri ve bu hedeflere ulaşabilmek adına uygulayacağı politikalar detaylı bir şekilde paylaşılmıştır. 2021 yılı GSYH büyümesi %9 olarak açıklanırken, IMF'nin gelişmekte olan ülkeler için tahmin ettiği %6.3 seviyesinden yüksektir. 2022 yılı için büyüme oranı hedefi %5 olarak paylaşılmıştır. Enflasyon hedefinde ise 2021 yılında %16.2 olarak hesaplanan TÜFE'nin 2022'de %9.8 seviyesine gerileyeceği tahmin edilmektedir.

Küresel anlamda aşılama çalışmaları hızlanırken, aşı tedarik sürecinde ülkeler arasındaki farkların hala bulunduğu göz önüne alındığında önümüzdeki dönemde daha ihtiyatlı hareket edilmesini öngörmekteyiz. Aşıların yeni varyantlara karşı olan etkinliğinin hala tam anlamıyla değerlendirilemeyen bir ortamda yerli aşı çalışmaları ve güçlü sağlık sistemimizle gelişmekte olan ülkeler arasında pozitif anlamda ayrışacağımızı düşünmekteyiz.

Türkiye-ABD ilişkilerinde yeni dönemde mevcut sorunların devam ettiğini görmekle birlikte, S-400 sorununun çözümünde ABD tarafından yapıcı bir adım gelmemesi piyasalar üzerinde negatif baskı oluşturmaya devam etmektedir. Aynı zamanda Almanya seçimleri sonrasında yeni dönemde oluşturulacak koalisyon hükümetinin Türkiye ile ilişkileri çok önemli olacaktır. Türkiye-AB ilişkileri hem ekonomik hem de politik anlamda yeni dönemde de Türkiye için önemli bir çığa görevi üstlenmeye devam edecektir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖNEM İÇERİSİNDE BANKANIN YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİKLER(*)

Dönem içerisinde Bankamız ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

| NUROLBANK ORTAKLIK YAPISI | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Ortağın Unvanı | Nominal Hisse Tutarı (TL) | Oran (%) |
| Nurol Holding A.Ş. | 363,318,907 | 78.9821 |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 76,838,400 | 16.7040 |
| Nurol Otelcilik ve Tur. İşl. A.Ş. | 2,976,031 | 0.6470 |
| Nurettin Çarmıklı | 2,998,518 | 0.6519 |
| Erol Çarmıklı | 2,998,518 | 0.6519 |
| Mehmet Oğuz Çarmıklı | 2,998,518 | 0.6519 |
| Eyüp Sabri Çarmıklı | 2,623,703 | 0.5704 |
| Oğuzhan Çarmıklı | 2,623,703 | 0.5704 |
| Gürhan Çarmıklı | 1,311,851 | 0.2852 |
| Gürol Çarmıklı | 1,311,851 | 0.2852 |
| TOPLAM | 460,000,000 | 100 |

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| NUROLBANK YÖNETİM KURULU | | Nominal Hisse Tutarı (TL) | Oran (%) |
|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Ziya Akkurt | Yönetim Kurulu Başkanı | - | - |
| M. Oğuz Çarmıklı | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | 2,346,666 | 0.89 |
| Yusuf Serbest | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Ahmet Şirin | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Mehmet Mete Başol | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| A. Kerim Kemahlı | Yönetim Kurulu Üyesi | - | - |
| Eyüp Sabri Çarmıklı | Yönetim Kurulu Üyesi | 2,053,333 | 0.78 |
| Gürhan Çarmıklı | Yönetim Kurulu Üyesi | 1,026,666 | 0.39 |
| Özgür Altuntaş | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür | - | - |

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Dönem içerisinde Bankamızın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız faaliyet konusunda, hizmet türünde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankamız Ankara şube ile hizmet vermeye devam etmektedir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

2021 YILI BİRİNCİ ÇEYREK EKONOMİK DEĞERLENDİRMESİ VE BEKLENTİLERİMİZ

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Bankamız Beklentileri:

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde, salgının ekonomik aktiviteye darbe vurduğu geçen yılın aynı dönemine göre %21.7 büyüdü. Bir önceki çeyreğe göre büyüme ise yüzde 0.9 oldu. Ana gruplara bakıldığında yerleşik hane halklarının tüketim harcamaları 2021 yılı ikinci çeyreğinde yıllık %22.9 arttı. Devletin nihai tüketim harcamalarında büyüme ise % 4.2'de kaldı. İkinci çeyrekte yatırımlarda yıllık %20.3 büyüme izlendi. İhracat, 2021 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %60 ithalat ise %19.2 büyüdü. Bu rakamların ardından ikinci çeyrekte büyümeye en büyük katkı 13.8 puanla özel tüketimden geldi. Özel tüketimi 6.9 puanla net ihracat izlerken, yatırımlardan 5.4 katkı geldi. Bu dönemde devletin nihai harcamalarından gelen katkı ise 0.7 puanda kaldı.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's (S&P), Türkiye'ye ilişkin kredi notu ve not görünümüne ilişkin herhangi bir güncelleme yapılmadığını duyurdu. B+ seviyesinde olan ve durağan görünümdeki kredi notu yatırım yapılabilir seviyenin 4 kademe altında bulunmaktadır. Kuruluşun bir sonraki not değerlendirme tarihi 22 Ekim 2021 olacaktır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Türkiye için 2021 yılı için takviminde yer alan değerlendirme tarihinde kredi notu ve görünümüne ilişkin herhangi bir rapor yayımlamadı. Kredi notu B2 ve görünüm negatif olarak yatırım yapılabilir seviyenin 5 kademe altında bulunmaktadır. Kredi notu değerlendirme takviminde bir sonraki not değerlendirme tarihi 3 Aralık 2021 olacaktır.

Uluslararası Para fonu (IMF), Türkiye için 2021 yılı büyüme beklentisini %5.75 olarak açıklarken, Enflasyon seviyesinin yüksek kalmasını ve rezervlerin daha da düşmesini beklediklerini açıkladı. Kurum aynı zamanda yüksek dış finansman ihtiyacı, büyük oranda yurtiçi yerleşiklerin döviz mevduatı ve düşük rezerv tamponları nedeniyle ekonominin hem yurtiçi hem de yurtdışı şoklara karşı korumasız olduğunu belirtti.

TCMB, Eylül ayı Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizinde değişikliğe gitti ve 100 bps indirim ile %18 seviyesine indirdi. Piyasanın beklentisine paralel olmayan bu adım USDTRY kurunda hızlı bir yükselişi tetikleyerek rekor tazeledi ve 8.97 seviyesine kadar yükseldi. Beklentiler sene sonuna kadar TCMB'den iki indirim daha geleceği yönünde ilerliyor.

2021 yılı Eylül ayı Tüketici fiyat endeksi (TÜFE), bir önceki aya kıyasla %1.25, bir önceki yılın aynı ayına göre %19.58 oranında artış gerçekleştirmiştir. Bir önceki yılın aynı ayına göre TÜFE'ye en büyük katkı sırasıyla gıda, alkolsüz içecekler, ev eşyası ve lokanta & otellerden gelmiştir.

TÜİK tarafından Temmuz ayına ilişkin açıklanan mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış işsizlik oranı bir önceki aya göre 1.2 puan artarak %23.6 düzeyinde gerçekleşmiştir. Türkiye'de işsiz sayısı 2021 yılı Temmuz ayında bir önceki aya kıyasla 585 bin kişi azalarak 4 milyon 3 bin kişi olmuştur. İstihdam edilen kişi sayısı ise aylık bazda 631 bin kişi artış göstermiştir. İstihdam oranı ise 0.9 puanlık azalışla %51.2 olmuştur.

Takvim etkisinde arındırılmış sanayi üretimi, Temmuz ayında mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre, bir önceki aya göre %4.2 oranında azalmıştır. Bir önceki yılın aynı ayına göre ise %8.7 oranının da artış kaydetmiştir. İmalat PMI verisi ise Ağustos ayındaki 54.1 olan seviyesinden Eylül ayında 52.4 seviyesine gerilemiştir. Sanayi üretiminde PMI verisi bir önceki ay'a göre düşüş gösterse de piyasa beklentileri olumlu. Eylül ayında toplam iş hacmindeki pozitif beklenti üreticilerin stok girdilerindeki artışı iki ay üst üste pozitif etkiledi. Buna ek olarak tedarik zincirindeki aksamaların sene sonuna doğru azalması ile sene sonu rakamlarında ciddi iyi yönlü olarak tahmin ediyoruz.

TÜİK tarafından açıklanan geçici dış ticaret verilerine göre 2021 yılı Ağustos ayında ihracat, bir önceki yılın aynı ayına göre %51.9 artarak 18 milyar 916 milyon dolar olurken, ithalat %23.6 artarak 23 milyar 175 milyon dolar düzeyinde gerçekleşmiştir. 2020 yılı Ağustos ayında %66.4 düzeyinde olan ihracatın ithalatı karşılama oranı 2021 Ağustos itibarıyla %81.6 düzeyine yükselmiştir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bir önceki yılın Ağustos ayında 4,068 milyon ABD doları açık veren cari işlemler hesabı, bu yılın aynı ayında 528 milyon ABD doları fazla vermiştir. Bunun sonucunda on iki aylık cari işlemler açığı 23,033 milyon ABD doları olmuştur. Bu gelişmede, ödemeler dengesi tanımlı dış ticaret açığının bir önceki yılın aynı ayına göre 2,618 milyon ABD doları azalarak 2,757 milyon ABD dolarına gerilemesi ve hizmetler dengesi kalemi kaynaklı net girişlerin 2,281 milyon ABD artarak 4,076 milyon ABD dolarına yükselmesi etkili olmuştur. Altın ve enerji hariç cari işlemler hesabı, bir önceki yılın Ağustos ayında 1,537 milyon ABD doları fazla vermişken, bu ay 4,433 milyon ABD doları fazla vermiştir. Hizmetler dengesi altında seyahat kaleminden kaynaklanan net gelirler 3,397 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılı Ağustos ayı Merkezi Yönetim Bütçe gerçekleştirmelerine göre, merkezi yönetim bütçe giderleri 105.7 milyar TL olurken, bütçe gelirleri 146.5 milyar düzeyinde gerçekleşirken, bütçe fazlası 40.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Geçen yılın Ağustos ayında 40 milyar 122 milyon lira faiz dışı açık oluşurken, bu yılın aynı ayında söz konusu rakam 54 milyar 494 milyon lira olarak gerçekleşti.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), salgın döneminde başlatılan ve Eylül ayı sonu süresi dolacak olan bazı desteklerin süresini yılsonuna kadar uzatıldığını açıkladı. Kredi ödemelerindeki gecikmelere esneklik tanınmaya devam edilecek olmakla birlikte, Donuk alacak sınıflandırması için gecikme süresi 90 gün yerine 180 gün olarak uygulanmaya devam edecek.

Türk Lirası tasarrufların artırılması adına Ekim 2020'den beri uygulanmakta olan TL mevduata stopaj desteği tekrardan uzatıldı. Resmi Gazete'de yayınlanan Cumhurbaşkanı kararı ile TL mevduata uygulanan stopaj desteği süresi yılsonuna kadar uzatılmıştır.

TÜİK, Ağustos ayı konut satış istatistiklerine göre, 2021 yılı Ağustos ayında Türkiye geneli konut satışları bir önceki yılın aynı ayına göre % 17 gerileyerek 141 bin 400 bin olarak kaydedilmiştir.

Dünya Ekonomisindeki Gelişmeler ve Bankamız Beklentileri^(*) :

Ekonomik işbirliği ve kalkınma örgütü (OECD) 2021 ve 2022 yıllarına ait ekonomik büyüme tahminlerine yer verilen raporda, mayısta 2021 için yüzde 5.8 olarak açıklanan küresel ekonomi büyüme tahmini yüzde 5.7'ye düşürdü. Bu rakam, 2022 için ise yüzde 4.4'ten 4.5'e çıkarıldı. Raporda, ekonomilerin pandeminin etkisinin azalmasıyla birlikte talepteki hızlı artışın özellikle petrol ve metal gibi emtia fiyatlarının yükselmesine neden olduğuna dikkat çekti. Gıda fiyatlarındaki yükselişin özellikle gelişmekte olan piyasaları etkilediğine değinilen raporda, salgının neden olduğu tedarik zincirlerindeki maliyet baskılarına katkıda bulunduğu ve nakliye maliyetlerini yükselttiği belirtildi.

IMF raporunda ABD ekonomisinin 2021 yılına ait büyüme beklentisi yüzde 6.4'den yüzde 7'ye yükseltildi. Ülke ekonomisinin 2022 yılı büyüme tahmini ise yüzde 3.5'ten yüzde 4.9'a çıkarıldı. ABD'de enflasyon yüzde 5 üzerindeki seyrini Ağustos'ta da korudu. Ağustos'ta TÜFE bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 5.3 arttı. Aylık olarak bakıldığında Ağustos ayında tüketici fiyatlarının yüzde 0.3 arttığı görüldü. Değişken enerji ve gıda fiyatlarını içermeyen çekirdek TÜFE ise ağustosta aylık yüzde 0.1 arttı. Üretici fiyatları, ağustosta yıllık bazda ise yüzde 8.3 artarak piyasa beklentilerinin üzerinde yükseliş kaydetti.

FED Başkanı Jerome Powell Jackson Hole toplantısında yapmış olduğu konuşmada, istihdam piyasasındaki toparlanmanın devam etmesi durumunda varlık alımlarının azaltılmasına bu yıl başlanabileceğini açıklarken, faiz artırımını hususunda aceleci davranılmayacağını açıkladı.

Ekonomik işbirliği ve kalkınma örgütü (OECD) Euro Bölgesi için 2021'de öngörülen yüzde 4.3'lük büyüme tahmini yüzde 5.3'e, gelecek yıl için de yüzde 4.4'ten 4.6'ya yükseltildi. Euro Bölgesi hizmet satın alma yöneticileri endeksinde (PMI) Eylül ayına yönelik verilere göre hizmet PMI 56.4 olarak gerçekleşti. Ağustos ayında bu rakam 59 olarak gerçekleşmişti. Euro Bölgesi'nde enflasyonda yaşanan yükseliş, hizmet sektörü üzerinde etkili oldu. Avrupa İstatistik Ofisi (Eurostat), Avrupa Birliği (AB) ve Euro Bölgesi'nin ikinci çeyrek büyüme ve istihdam verilerine göre Euro Bölgesi'nde mevsimsellikten arındırılmış Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), yılın ikinci çeyreğinde bir önceki çeyreğe kıyasla yüzde 2.2, 2020'nin ikinci çeyreğine göre de yüzde 13.8 artış gösterdi.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Çinde üretici fiyat endeksi Temmuzda yüzde 9'luk seviyesini aşarak bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 9.5 artış kaydetti. Tüketici fiyat endeksi ise Ağustos ayında yıllık bazda yüzde 0.8 yükseldi. Çin Merkez Bankası (PBoC), Haziran ayında politika faiz oranını piyasa beklentileri dahilinde değiştirmeyerek 1 yıllık kredi faiz oranını %3.85 ve 5 yıllık kredi faiz oranını ise %4.65'te sabit bırakmıştır. Çin ekonomisine yönelik bu yıl için daha önce yüzde 8.5, 2022 için de yüzde 5.8 olarak açıklanan büyüme tahmini değiştirilmedi.

Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nu güncelleyen IMF, raporunda, ekonomik beklentilerin Nisan ayından bu yana ülkeler arasında daha da farklılaştığını kaydetti. Yeni tip koronavirüs (Covid-19) aşısına erişimin küresel toparlanmayı iki bloğa ayırdığına işaret edilen raporda, salgın devam ettiği sürece vaka sayısının çok düşük olduğu ülkelerde bile toparlanmanın garanti edilemediği aktarıldı. Tahminler gelişmiş ülkeler için yukarı, gelişmekte olan ülkeler için aşağı yönlü revize edildi. Raporda, küresel ekonominin 2021'de yüzde 6 büyümesinin beklendiği, 2022 yılı büyüme tahmininin ise yüzde 4.4'ten yüzde 4.9'a yükseltildiği kaydedildi.

Avrupa'da enerji fiyatlarındaki yükseliş hız kesmeden devam ederken, Rusya'dan bölgedeki krizi hafifletmeye yönelik bir teklif geldi. Rusya Devlet Başkanı Vladimir Putin, bölgeye rekor hacimlerde gaz sevkiyatı gerçekleştirebileceklerini söyledi. Bu açıklamalar öncesinde bazı Avrupalı yetkililer Rusya'nın yeterli arzı sağlamamasının yaşanan enerji krizinin en büyük sebebi olduğu görüşünde olduklarını açıklasa da Putin Gazprom'un tüm arz taahhütlerini yerine getirdiğini, ülkesinin piyasaları alt üst eden "spekülatif çılgınlığı" görmek gibi bir arzusu olmadığını söylemişti. % 60 yükselen doğal gaz vadeli, Putin'in açıklamaları sonrası hızlı bir şekilde düşüşe geçti. Bu anlamda buradaki düşüşün devam edeceği beklenmekte.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), piyasa beklentileri doğrultusunda faizleri değiştirmeyerek sabit tutma kararı aldı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) pandemi döneminde başlatılan acil varlık alımlarının gelecek yıl sona ermesiyle piyasalarda oluşabilecek bir çalkantıya karşı yeni bir tahvil alım programı üzerinde çalışılıyor. Yetkililere göre, olası yeni tahvil alım programının, 1.85 trilyon euro büyüklüğündeki Pandemi Acil Alım Programı'nın (PEPP) mart ayında sonlanmasıyla, özellikle de İtalya gibi yüksek borçlu Avrupa ülkelerinde sert tahvil satışları yaşanması durumunda bir sigorta olarak devreye girmesi düşünülüyor.

ABD Senatosu liderleri, borçlanma tavanının 3 Aralık'a kadar yükseltilmesi konusunda uzlaşma sağladı. ABD hükümetinin kapanması ve temerrüt endişeleri de böylece geçici de olsa ortadan kalkmış oldu.

Nurolbank 2021 Yılı Üçüncü Çeyreğine Ait Konsolide Finansal Tablolarına İstinaden;

Net kâr 106 Milyon 972 Bin TL olmuştur. Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 115 Milyon TL karşılık ayrılmıştır. Aktif büyüklüğü 2020 yıl sonuna göre % 37 artarak 5 Milyar 925 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2021 itibarıyla, Özkaynaklar 2020 yıl sonuna göre % 23.5'lik artışla 764 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Nakdi krediler toplamı 2020 yıl sonuna göre % 31.2 artarak 4 Milyar 56 Milyon TL olmuştur. Sermaye yeterliliği oranı % 14.11 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Nurolbank Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri

| 30 Eylül 2021 | Bin TL |
|--------------------------------------|-----------|
| Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr | 181,542 |
| Vergi Öncesi Kar | 135,735 |
| Net Kar | 106,972 |
| Nakdi Krediler | 4,055,839 |
| Gayri Nakdi Krediler | 1,046,237 |
| Toplam Aktifler | 5,925,052 |
| Özkaynaklar | 764,184 |

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

01.01.2021 - 30.09.2021 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Bankamız yılın üçüncü çeyreğinde toplam 1,235 milyon TL banka bonusu ihracı gerçekleştirmiş, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dolaşımdaki toplam nominal Türk Lirası ihraç tutarımız 1,485 Milyon TL olmuştur.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Bankamız Yönetim Kurulu'nda bir değişiklik olmamıştır.

DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

(* Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.