ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI

ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN**

**HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu’na**

**A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

**1. Sınırlı Olumlu Görüş**

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin (“Banka”) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS’ler”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na” uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

**2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 5.b’de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 3.413.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 5.213.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

**3. Kilit Denetim Konuları**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
| --- | --- |
| **Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı**  Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 109.168.865 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 4.431.351 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II.1, Dördüncü Bölüm X.c ve Beşinci Bölüm 1.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.  22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını “TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı” hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.  Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka’nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.  Kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka’nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9’a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: |

|  |  |
| --- | --- |
| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
| Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü, söz konusu krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | * Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. * Banka’nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen krediler ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. * Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. * Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik. * Krediler ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz krediler ve alacaklar kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. * Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik. |

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

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

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

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

**6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK’nın 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Şubat 2024

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**

**HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6

34768 Ümraniye /İstanbul

Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 666 01 01 – 0216 666 16 00

Banka’nın İnternet Sayfası Adresi : www.albaraka.com.tr

İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

* BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* DİĞER AÇIKLAMALAR
* BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Houssem BEN HAJ AMOR** |  | **Malek Khodr TEMSAH** |  | **Umut ÇAKMAK** |  | **Fehmi GÖL** |
| Yönetim Kurulu Başkanı |  | Genel Müdür |  | Genel Müdür Yardımcısı |  | Mali İşler Müdürü |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mustafa BÜYÜKABACI** |  | **Mohamed Ali CHATTI** |  | **Khaled A. Mohamed ATEEQ** |
| Denetim Komitesi Başkanı |  | Denetim Komitesi Üyesi |  | Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyad /Unvan : Bora ŞİMŞEK / Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi Müdürlüğü /Yönetici

Tel : 0 (216) 666 05 59

Faks : 0 (216) 666 16 11

**İçindekiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Birinci bölüm** | |  |
| **Genel bilgiler** | |  |
| I. | Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |
|  | |  |
| **İkinci bölüm** | |  |
| **Konsolide olmayan finansal tablolar** | |  |
|  | |  |
| I | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 8 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| V | Özkaynaklar değişim tablosu | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 12 |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu | 13 |
|  | |  |
| **Üçüncü bölüm** | |  |
| **Muhasebe politikaları** | |  |
|  | |  |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 21 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 23 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 28 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 28 |
| XXII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 28 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 28 |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Dördüncü bölüm** | |  |
| **Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |  |
|  | |  |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 29 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| III. | Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar | 40 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| V. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| VII. | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 48 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 48 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 50 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 51 |
| XI. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 70 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beşinci bölüm** | |  |
| **Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar** | |  |
|  | |  |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 101 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 105 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 112 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 112 |
| VII. | Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 113 |
| VIII. | Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 114 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 115 |
| X. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar | 115 |
|  | |  |
| **Altıncı bölüm** | |  |
| **Diğer açıklamalar** | |  |
|  | |  |
| I. | Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 116 |
| **Yedinci bölüm** | |  |
| **Bağımsız denetim raporu** | |  |
|  |  |  |
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 116 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 116 |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Genel Bilgiler**

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. “Banka”, Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu’nun 83/7506 sayılı kararına istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu “BDDK” tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik” hükümlerine tabi tutulmuşlardır. “Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik”, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka’nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hüküm leri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla “Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul’da yerleşik Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 223 (31 Aralık 2022: 223), yurt dışında 2 (31 Aralık 2022: 2) şubesi ve 2.723 (31 Aralık 2022: 2.695) personeli ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın hisselerinin %43,37’si (31 Aralık 2022: %43,37) Albaraka Grup’a, %8,30’u (31 Aralık 2022: %8,30) Dallah Albaraka Holding’e, %4,23’ü (31 Aralık 2022: %4,23) İslam Kalkınma Bankası’na ait olup %42,03’ü (31 Aralık 2022: %42,02) Borsa İstanbul’a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adı ve Soyadı** | **Görevi ve Sorumluluk Alanları** | **Öğrenim**  **Durumu** | **Hisse**  **Oranı (%)** |
|  |  |  |  |  |
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | Houssem BEN HAJ AMOR | Yönetim Kurulu Başkanı | Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri:** | Dr. Bekir PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız) | Doktora | - |
|  | Mustafa BÜYÜKABACI | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | Yüksek Lisans | - |
|  | Dr. Mohamed Ali CHATTI | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | Doktora | - |
|  | Ghassan Ahmed M. AMODI | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | Lisans | - |
|  | Dr. Khaled A. Mohamed ATEEQ | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | Doktora | - |
|  | Azhar Aziz DOGAR | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | - |
|  | Akram YASSIN | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | Yüksek Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Genel Müdür:** | Malek Khodr TEMSAH | Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür | Yüksek Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Turgut SİMİTCİOĞLU | Genel Müdür Başyardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  | Dr. Muhammet Faruk TORLAK | Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora | - |
|  | Mehmet Emin ÇONKAR | Kredi İzleme ve Hukuki Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Serhan YILDIRIM | Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Muzaffer ÇÖLMEK | Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Mehmet ULUDAĞ | Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  | Serhan AKYILDIZ | Tüzel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Umut ÇAKMAK | Finans ve İnsan Kıymetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans | - |
|  | Dr. Ömer EMEÇ | Strateji ve Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora | - |
|  | Yasemin AYDIN | Bilgi Teknolojileri ve Dijital Kanallar Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans | - |
|  |  |  |  |  |
| **Denetim Komitesi:** | Mustafa BÜYÜKABACI | Denetim Komitesi Başkanı | Yüksek Lisans | - |
|  | Dr. Mohamed Ali CHATTI | Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız) | Doktora | - |
|  | Dr. Khaled A.Mohamed ATEEQ | Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız) | Doktora | - |
|  |  |  |  |  |

**IV. Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın 2.500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 2.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 1.084.167 TL’si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad/Ticaret unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları(\*)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| Albaraka Grup | 1.084.167 | %43,37 | 1.084.167 | - |

(\*) Halka açık kısımdan alınan paylar dahil edilmemiştir.

**V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak “özel cari hesaplar” ve kar zarar ortaklığı sözleşmeleri ve sadece tüzel kişilere yönelik yatırım vekaleti sözleşmeleri aracılığıyla “katılma hesapları” adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür. Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Türkiye Katılım Sigorta, Neova Sigorta, Coface Sigorta, HDI Sigorta ve HDI Katılım Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik, Agesa Emeklilik ve Hayat ile Katılım Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Banka’nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

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

Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.’yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Değer Varlık Kiralama A.Ş., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve Getinsha GmbH’nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu”, “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu” ve “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bereket Katılım Gayrimenkul Yatırım Fonu”, Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu”, “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", ”Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Inovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu” , “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Kira Sertifikaları Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu” ve “Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Insha Girişim Sermayesi Yatırım Fonu” ile Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu “Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)” olan “Bereket One Ltd”, “Albaraka Sukuk Ltd”, “Albaraka CT One Ltd” ve “Albaraka Mtn Ltd” da konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide olmayan finansal tablolar**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VARLIKLAR** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-I)** | **Cari dönem**  **31 Aralık 2023** | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2022** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **33.759.226** | **56.966.566** | **90.725.792** | **12.561.907** | **37.196.320** | **49.758.227** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1)** | **23.405.932** | **39.954.247** | **63.360.179** | **6.432.070** | **27.376.196** | **33.808.266** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası |  | 16.760.819 | 32.323.373 | 49.084.192 | 2.326.791 | 22.538.285 | 24.865.076 |
| 1.1.2 | Bankalar |  | 6.867.754 | 7.717.726 | 14.585.480 | 2.480.687 | 4.859.165 | 7.339.852 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | 1.725.715 | - | 1.725.715 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) |  | 222.641 | 86.852 | 309.493 | 101.123 | 21.254 | 122.377 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **6.894.578** | **12.886.675** | **19.781.253** | **5.265.144** | **8.433.506** | **13.698.650** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 282.362 | 12.191.540 | 12.473.902 | 3.005.016 | 8.381.142 | 11.386.158 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | 74.650 | 74.650 | - | 37.912 | 37.912 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 6.612.216 | 620.485 | 7.232.701 | 2.260.128 | 14.452 | 2.274.580 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **3.414.078** | **4.118.013** | **7.532.091** | **850.542** | **1.386.618** | **2.237.160** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 3.273.543 | 1.187.016 | 4.460.559 | 650.796 | 603.298 | 1.254.094 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 7.667 | 37.594 | 45.261 | 7.667 | 23.865 | 31.532 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 132.868 | 2.893.403 | 3.026.271 | 192.079 | 759.455 | 951.534 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **44.638** | **7.631** | **52.269** | **14.151** | **-** | **14.151** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 44.638 | 7.631 | 52.269 | 14.151 | - | 14.151 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **82.100.490** | **51.489.567** | **133.590.057** | **49.455.730** | **42.620.222** | **92.075.952** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **68.988.788** | **35.631.066** | **104.619.854** | **45.080.822** | **29.515.189** | **74.596.011** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(7)** | **3.815.109** | **733.902** | **4.549.011** | **322.764** | **585.979** | **908.743** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(4)** | **11.533.660** | **17.318.883** | **28.852.543** | **6.198.303** | **13.252.626** | **19.450.929** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 11.533.660 | 17.318.883 | 28.852.543 | 6.032.245 | 13.127.122 | 19.159.367 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | 166.058 | 125.504 | 291.562 |
| **2.4** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | **(6)** | **2.237.067** | **2.194.284** | **4.431.351** | **2.146.159** | **733.572** | **2.879.731** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(8)** | **641.631** | **-** | **641.631** | **341.132** | **-** | **341.132** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | 641.631 | - | 641.631 | 341.132 | - | 341.132 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(9)** | **47.600** | **64.221** | **111.821** | **25.100** | **64.221** | **89.321** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** |  | **22.500** | **-** | **22.500** | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 22.500 | - | 22.500 | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** |  | **5.100** | **64.221** | **69.321** | **5.100** | **64.221** | **69.321** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | 5.100 | 64.221 | 69.321 | 5.100 | 64.221 | 69.321 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | **20.000** | **-** | **20.000** | **20.000** | **-** | **20.000** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 20.000 | - | 20.000 | 20.000 | - | 20.000 |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(10)** | **4.448.035** | **66.241** | **4.514.276** | **2.705.460** | **27.231** | **2.732.691** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(11)** | **357.219** | **-** | **357.219** | **166.752** | **-** | **166.752** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 357.219 | - | 357.219 | 166.752 | - | 166.752 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **1.194.755** | **-** | **1.194.755** | **453.731** | **-** | **453.731** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(14)** | **668.743** | **365.201** | **1.033.944** | **609.957** | **112.343** | **722.300** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **123.217.699** | **108.951.796** | **232.169.495** | **66.319.769** | **80.020.337** | **146.340.106** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **Cari dönem**  **31 Aralık 2023** | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2022** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **81.304.541** | **80.501.315** | **161.805.856** | **51.544.182** | **61.131.615** | **112.675.797** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **2.178.308** | **28.357.631** | **30.535.939** | **940.461** | **3.471.519** | **4.411.980** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.817.681** | **7.817.681** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(3)** | **114.039** | **7.337** | **121.376** | **12.819** | **1.660** | **14.479** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 114.039 | 7.337 | 121.376 | 12.819 | 1.660 | 14.479 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(4)** | **702.237** | **72.516** | **774.753** | **450.407** | **26.399** | **476.806** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(5)** | **6.525.366** | **43.598** | **6.568.964** | **2.558.145** | **17.375** | **2.575.520** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 1.202.524 | - | 1.202.524 | 685.577 | - | 685.577 |
| 8.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Diğer Karşılıklar |  | 5.322.842 | 43.598 | 5.366.440 | 1.872.568 | 17.375 | 1.889.943 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(6)** | **1.095.841** | **96.074** | **1.191.915** | **704.214** | **32.539** | **736.753** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(7)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(8)** | **-** | **8.896.597** | **8.896.597** | **-** | **4.694.238** | **4.694.238** |
| 12.1 | Krediler |  | - | 8.896.597 | 8.896.597 | - | 4.694.238 | 4.694.238 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(9)** | **4.355.660** | **4.531.016** | **8.886.676** | **3.076.607** | **1.741.272** | **4.817.879** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(10)** | **13.326.608** | **60.811** | **13.387.419** | **8.090.431** | **28.542** | **8.118.973** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 2.500.000 | - | 2.500.000 | 2.500.000 | - | 2.500.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 4.080.011 | - | 4.080.011 | 1.608.402 | - | 1.608.402 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | 23.278 | - | 23.278 | 23.278 | - | 23.278 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | 4.056.733 | - | 4.056.733 | 1.585.124 | - | 1.585.124 |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 1.579.623 | - | 1.579.623 | 841.487 | - | 841.487 |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 1.318.028 | 60.811 | 1.378.839 | 681.085 | 28.542 | 709.627 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | 1.533.386 | - | 1.533.386 | 1.832.302 | - | 1.832.302 |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | 293.381 | - | 293.381 | 148.376 | - | 148.376 |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 1.020.005 | - | 1.020.005 | 1.683.926 | - | 1.683.926 |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | 220.000 | - | 220.000 | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 2.315.560 | - | 2.315.560 | 627.155 | - | 627.155 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (1.112.998) | - | (1.112.998) | (738.341) | - | (738.341) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 3.428.558 | - | 3.428.558 | 1.365.496 | - | 1.365.496 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **109.602.600** | **122.566.895** | **232.169.495** | **67.377.266** | **78.962.840** | **146.340.106** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **Cari dönem**  **31 Aralık 2023** | | | **Önceki dönem**  **31 Aralık 2022** | | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **38.792.293** | **33.545.326** | **72.337.619** | **16.770.259** | **13.216.005** | **29.986.264** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **15.325.346** | **14.746.594** | **30.071.940** | **11.430.631** | **9.692.379** | **21.123.010** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 15.172.970 | 9.438.213 | 24.611.183 | 11.302.364 | 6.147.271 | 17.449.635 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 2.023.770 | 400.715 | 2.424.485 | 1.704.625 | 223.781 | 1.928.406 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | 390 | 3.389.192 | 3.389.582 | 165 | 2.104.485 | 2.104.650 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 13.148.810 | 5.648.306 | 18.797.116 | 9.597.574 | 3.819.005 | 13.416.579 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | 137.121 | 137.121 | - | 70.414 | 70.414 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | 137.121 | 137.121 | - | 70.414 | 70.414 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 12.800 | 5.141.798 | 5.154.598 | 11.385 | 3.456.459 | 3.467.844 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | 12.800 | 5.141.798 | 5.154.598 | 11.385 | 3.456.459 | 3.467.844 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden |  | - | 29.462 | 29.462 | - | 18.235 | 18.235 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | 139.576 | - | 139.576 | 116.882 | - | 116.882 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **7.273.434** | **1.748.585** | **9.022.019** | **3.744.209** | **561.809** | **4.306.018** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 7.228.934 | 1.748.585 | 8.977.519 | 3.690.709 | 561.809 | 4.252.518 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 1.050.506 | 1.748.585 | 2.799.091 | 19.940 | 561.809 | 581.749 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | 67.500 | - | 67.500 | - | - | - |
| 2.1.3. | Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 605.190 | - | 605.190 | 618.854 | - | 618.854 |
| 2.1.4. | Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 1.628.852 | - | 1.628.852 | 1.109.464 | - | 1.109.464 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 78.574 | - | 78.574 | 30.942 | - | 30.942 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 3.797.263 | - | 3.797.263 | 1.910.259 | - | 1.910.259 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri |  | 492 | - | 492 | 687 | - | 687 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 557 | - | 557 | 563 | - | 563 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | 44.500 | - | 44.500 | 53.500 | - | 53.500 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | 44.500 | - | 44.500 | 53.500 | - | 53.500 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **16.193.513** | **17.050.147** | **33.243.660** | **1.595.419** | **2.961.817** | **4.557.236** |
| 3.1. | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | 16.193.513 | 17.050.147 | 33.243.660 | 1.595.419 | 2.961.817 | 4.557.236 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 167.848 | 1.764.017 | 1.931.865 | 525.019 | 705.963 | 1.230.982 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 127.947 | 743.016 | 870.963 | 307.298 | 310.779 | 618.077 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 39.901 | 1.021.001 | 1.060.902 | 217.721 | 395.184 | 612.905 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 16.025.665 | 15.286.130 | 31.311.795 | 1.070.400 | 2.255.854 | 3.326.254 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **365.308.886** | **122.192.080** | **487.500.966** | **195.850.209** | **76.219.165** | **272.069.374** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **17.450.435** | **61.975.672** | **79.426.107** | **8.003.258** | **25.965.959** | **33.969.217** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | 5.251.693 | - | 5.251.693 | 1.337.798 | - | 1.337.798 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 9.124 | 21.282.784 | 21.291.908 | 19.853 | 274.662 | 294.515 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 9.196.163 | 346.474 | 9.542.637 | 4.909.013 | 357.854 | 5.266.867 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 2.717.701 | 287.869 | 3.005.570 | 1.491.411 | 268.677 | 1.760.088 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | 103 | - | 103 | 103 | - | 103 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | 218.626 | 2.340.384 | 2.559.010 | 211.126 | 9.509.633 | 9.720.759 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | 57.025 | 37.718.161 | 37.775.186 | 33.954 | 15.555.133 | 15.589.087 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **347.858.451** | **60.216.408** | **408.074.859** | **187.846.951** | **50.253.206** | **238.100.157** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | 19.249.676 | 16.891.614 | 36.141.290 | 19.153.683 | 10.676.095 | 29.829.778 |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 5.618.532 | 187.917 | 5.806.449 | 4.325.462 | 184.003 | 4.509.465 |
| 5.3. | Emtia |  | 52.109.951 | 4.711.743 | 56.821.694 | 26.851.614 | 4.243.573 | 31.095.187 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 242.386.120 | 32.844.770 | 275.230.890 | 122.373.633 | 31.168.237 | 153.541.870 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 28.274.636 | 5.565.022 | 33.839.658 | 14.892.518 | 3.971.600 | 18.864.118 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 219.536 | 15.342 | 234.878 | 250.041 | 9.698 | 259.739 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **404.101.179** | **155.737.406** | **559.838.585** | **212.620.468** | **89.435.170** | **302.055.638** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** | **Cari dönem**  **1 Ocak – 31**  **Aralık 2023** | **Önceki dönem**  **1 Ocak – 31**  **Aralık 2022** |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **20.074.424** | **11.052.438** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 14.978.830 | 8.302.171 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 34.863 | 47.503 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 201 | 172 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | 59.972 | 6.327 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 4.292.704 | 2.605.240 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 1.458.907 | 1.152.838 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 540.315 | 265.473 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 2.293.482 | 1.186.929 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 686.415 | 87.878 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 21.439 | 3.147 |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **11.544.245** | **5.670.146** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 9.443.208 | 4.517.288 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 1.933.269 | 982.800 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 35.262 | 32.061 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | - | - |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 100.183 | 66.377 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | 32.323 | 71.620 |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **8.530.179** | **5.382.292** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **2.251.403** | **644.548** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 2.765.873 | 1.034.668 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 330.810 | 250.955 |
| 4.1.2 | Diğer | **(3)** | 2.435.063 | 783.713 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 514.470 | 390.120 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 514 | 657 |
| 4.2.2 | Diğer | **(3)** | 513.956 | 389.463 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(4)** | **1.129** | **1.056** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5)** | **4.882.532** | **2.881.082** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 2.797.443 | 1.872.425 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | (457.803) | 92.726 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 2.542.892 | 915.931 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(6)** | **1.948.855** | **1.657.558** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **17.614.098** | **10.566.536** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **(7)** | **3.599.967** | **3.950.152** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **4.223.947** | **2.066.767** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **2.515.247** | **1.166.388** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **2.191.305** | **1.067.988** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **5.083.632** | **2.315.241** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(9)** | **5.083.632** | **2.315.241** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(10)** | **1.655.074** | **949.745** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 1.606.614 | 605.203 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 3.139.794 | 1.476.179 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 3.091.334 | 1.131.637 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(11)** | **3.428.558** | **1.365.496** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | **(11)** | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları |  | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri |  | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** |  | **-** | **-** |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri |  | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri |  | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** |  | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **-** | **-** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** |  | **-** | **-** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(12)** | **3.428.558** | **1.365.496** |
|  | Hisse Başına Kâr/Zarar |  | 1,37142 | 0,67457 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **Cari dönem**  **1 Ocak –**  **31 Aralık 2023** | **Önceki dönem**  **1 Ocak –**  **31 Aralık 2022** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **3.428.558** | **1.365.496** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **1.407.348** | **846.980** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **738.136** | **453.463** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 998.797 | 715.529 |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (63.697) | (186.911) |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (44.080) | (16.222) |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (152.884) | (58.933) |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **669.212** | **393.517** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 598.333 | 220.797 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 119.504 | 230.948 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (48.625) | (58.228) |
|  |  |  |  |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **4.835.906** | **2.212.476** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  | | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |
| **Dipnot**  **(Beşinci Bölüm-V)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri**  **(\*)** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
|  | **Cari dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(1 Ocak – 31 Aralık 2023)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **2.500.000** | **23.278** | **-** | **1.585.124** | **1.034.726** | **(193.239)** | **-** | **518.506** | **191.121** | **-** | **1.832.302** | **(738.341)** | **1.365.496** | **8.118.973** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **2.500.000** | **23.278** | **-** | **1.585.124** | **1.034.726** | **(193.239)** | **-** | **518.506** | **191.121** | **-** | **1.832.302** | **(738.341)** | **1.365.496** | **8.118.973** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | - | - | - | - | 769.841 | (31.705) | - | 598.333 | 70.879 | - | - | - | 3.428.558 | 4.835.906 |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış |  | - | - | - | 2.471.609 | - | - | - | - | - | - | (1.651.681) | (387.388)(\*\*) | - | 432.540 |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.352.765 | 12.731 | (1.365.496) | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.352.765 | (1.352.765) | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.365.496 | (1.365.496) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** |  | **2.500.000** | **23.278** | **-** | **4.056.733** | **1.804.567** | **(224.944)** | **-** | **1.116.839** | **262.000** | **-** | **1.533.386** | **(1.112.998)** | **3.428.558** | **13.387.419** |

(\*) Banka, “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirmiştir.

(\*\*) Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 509.929 TL’yi Şubat ve Ağustos 2023 tarihinde ödemiş ve “geçmiş yıllar kar / zararı” hesabı altında muhasebeleştirmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 186.514 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de “geçmiş yıllar kar / zararı” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | |  |  | | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |
| **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm-V)** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri**  **(\*)** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekleri** | **Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
|  | **Önceki dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **(1 Ocak – 31 Aralık 2022)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **1.350.000** | **14.855** | **-** | **1.193.669** | **444.616** | **(56.592)** | **-** | **297.709** | **18.401** | **-** | **1.743.696** | **(483.904)** | **104.403** | **4.626.853** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **1.350.000** | **14.855** | **-** | **1.193.669** | **444.616** | **(56.592)** | **-** | **297.709** | **18.401** | **-** | **1.743.696** | **(483.904)** | **104.403** | **4.626.853** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir |  | - | - | - | - | 590.110 | (136.647) | - | 220.797 | 172.720 | **-** | **-** | **-** | 1.365.496 | 2.212.476 |
| **V.** | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | 1.150.000 | 8.423 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.158.423 |
| **VI.** | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış |  | - | - | - | 391.455 | - | - | - | - | - | - | 9.614 | (279.848) (\*\*) | - | 121.221 |
| **XI.** | Kâr Dağıtımı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78.992 | 25.411 | (104.403) | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 78.992 | (78.992) | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 104.403 | (104.403) | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** |  | **2.500.000** | **23.278** | **-** | **1.585.124** | **1.034.726** | **(193.239)** | **-** | **518.506** | **191.121** | **-** | **1.832.302** | **(738.341)** | **1.365.496** | **8.118.973** |

(\*) Banka, “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi “TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum” Standardı (“TMS 32”) çerçevesinde “diğer sermaye yedekleri” altında muhasebeleştirmiştir.

(\*\*) Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 323.616 TL’yi Şubat ve Ağustos 2022 tarihlerinde ödemiş ve “geçmiş yıllar kar / zararı” hesabı altında muhasebeleştirmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 91.167 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de “geçmiş yıllar kar / zararı” hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)** | **Cari dönem**  **1 Ocak-**  **31 Aralık 2023** | **Önceki dönem**  **1 Ocak-**  **31 Aralık 2022** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **2.676.421** | **1.631.667** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 15.746.163 | 9.095.948 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (9.099.764) | (4.789.111) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 1.129 | 1.056 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 2.421.717 | 772.937 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 1.346.163 | 1.248.543 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | **(V-I-6,h2)** | 994.473 | 1.104.456 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (3.477.265) | (1.590.269) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (1.106.081) | (128.532) |
| 1.1.9 | Diğer | **(V-VI-3)** | (4.150.114) | (4.083.361) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **2.427.932** | **1.542.381** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FV’larda Net (Artış) Azalış |  | (4.464.921) | (3.660.519) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (10.273.082) | 73.061 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (23.035.343) | (8.264.592) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | 129.124 | (1.394.477) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 193.650 | (705.028) |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 37.767.967 | 15.455.673 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FY’lerde Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | **(V-VI-3)** | 2.110.537 | 38.263 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **5.104.353** | **3.174.048** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(5.979.042)** | **(8.340.483)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (22.500) | (45.910) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller |  | (980.813) | (200.313) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 129.192 | 298.040 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (21.934.692) | (1.714.082) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | 17.743.314 | 690.116 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | **(V-I-4)** | (5.228.236) | (9.810.181) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | **(V-I-4)** | 4.314.693 | 2.441.847 |
| 2.9 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **17.064.904** | **3.669.879** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 58.693.693 | 43.264.181 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (40.965.622) | (40.310.536) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - | 1.158.423 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | (153.238) | (118.573) |
| 3.6 | Diğer |  | (509.929) | (323.616) |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(V-VI-3)** | **2.149.197** | **1.109.908** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **18.339.412** | **(386.648)** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(V-VI-a)** | **13.519.909** | **13.906.557** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(V-VI-b)** | **31.859.321** | **13.519.909** |
|  |  |  |  |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KAR DAĞITIM TABLOSU** | **Cari Dönem**  **31 Aralık 2023** | **Önceki Dönem**  **31 Aralık 2022** |
|  |  |  |
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** |  |  |
|  |  |  |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | **5.083.632** | **2.315.241** |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 1.655.074 | 949.745 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 1.606.614 | 605.203 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (\*) | 48.460 | 344.542 |
|  |  |  |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **3.428.558** | **1.365.496** |
|  |  |  |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 68.275 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | 12.731 |
|  |  |  |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](\*\*)** | **3.428.558** | **1.284.490** |
|  |  |  |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 1.284.490 |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - | - |
|  |  |  |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** |  |  |
|  |  |  |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
|  |  |  |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** |  |  |
|  |  |  |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (\*\*\*)(tam TL) | 1,37 | 0,546 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 137,00 | 54,61 |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
|  |  |  |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** |  |  |
|  |  |  |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL) | - | - |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
|  |  |  |

(\*) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(\*\*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka’nın yetkili organı Genel Kurul’dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*\*) İlgili dönem sonundaki hisse senedi adedi kullanılarak hesaplanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

* 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Saklanmasına 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. 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 varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı’na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2022’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

**c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

**d. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:**

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değerlenirler.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Banka’nın yurtdışı şubelerinin finansal tablolarının TL’ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Kar zarar kalemleri ise işlem tarihindeki banka gişe döviz alış kuru kullanılarak TL’ye dönüştürülmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın ve gümüş) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın genel olarak türev işlemleri portföyü vadeli döviz alım satım, vadeli kıymet alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı):

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

**IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

*Kar payı gelirleri*

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri finansal durum tablosunda “Krediler” hesabı altında takip edilmektedir. Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı projeleri her yıl periyodik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulup değerlemeye ilişkin pozitif farklar kar veya zarar tablosunda gösterilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin kar payı oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

*Kar payı giderleri*

Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

**V.** **Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TFRS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde gösterilmektedir.

BDDK’nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

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

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**İş Modeli Değerlendirmesi:**

Banka’nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka’nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Banka’nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

Banka’nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

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

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

**c) 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 kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:**

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, 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 tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara 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 kar payı 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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlemelerinde, değerleme uzmanlarınca hazırlanan değerleme raporları baz alınmıştır.

Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri piyasa koşullarına, ekonomik konjonktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST’te işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

BDDK’nın E-43890421-101.02.02-7182 sayılı yazısı uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan yatırım fonu katılma belgeleri Banka’nın danışma komitesinin kararlarına uygun olarak, ve geri alım/geri satım konusunda müşteri ile herhangi bir anlaşmanın ve/veya şartın bulunmaması ve geri alım/geri satıma ilişkin zorunluluk olduğuna dair herhangi bir örfün dahi bulunmaması şartıyla gerçekleştirilecek işlemlerin kesin alım/satım şeklinde muhasebeleştirilmesi uygun bulunmuş olup, alım satımdan doğan kar veya zararlar ticari kar/zarar altındaki sermaye piyasası işlemleri kar/zararı kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

**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 kar payı 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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı 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 değerin 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 ve değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir.

**İtfa edilmiş maliyet 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 kar payı 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 iç verim oranı yöntemi kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Krediler:**

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

Banka’nın kar zarar ortaklığı yatırımları dahil tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. Banka’nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kullandırılan nakdi krediler 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde aşamalandırma kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Beklenen kredi değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemeleri azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır:

- Karşılık ayırma parametrelerinde senaryo ağırlıklarında baz senaryo ağırlığı %80, kötü durum senaryo ağırlığı %20 olacak şekilde güncellenmiş olup iyi durum senaryosu kaldırılmıştır.

- Makroekonomik gelişmelerin ömür boyu beklenen kredi zararına etkisinin hesaplanması amacıyla, geçmiş dönemlerdeki verinin de desteğiyle aynı sektörde faaliyet gösteren bankaların takipteki kredi oranlarının dikkate alınmasıyla 2010 yılı 1. çeyreğinden 2023 yıl sonuna kadar yaklaşık 13 yıllık veri kullanılarak model kurulmuştur. Model güncelleme çalışmaları sonucunda makro ekonomik senaryolarda işsizlik ve gayrisafi milli hasıla parametreleri anlamlı bulunmuştur.

Bu kapsamda, 2023 yılı boyunca karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım sürdürülmüştür, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır;

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda kullanılan kredi riski parametreleri aşağıdaki gibidir;

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:**

**Temerrüt olasılığı (TO):**

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

‐Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

**Temerrüt Halinde Kayıp (THK):**

Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

**Temerrüt Tutarı (TT):**

Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

**12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama):**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

**Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama):**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,

-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,

-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleşebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):**

Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamına girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan ve/veya anapara/ kar payı ödemesi 30 günden fazla geciken krediler.

**VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,

- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

**Kayıttan Düşme Politikası**

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Banka’nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyet” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Banka, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

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. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, aktifleştirilen bilgi teknolojileri hizmetleri ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır.

Banka’nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 16”) uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız değerleme şirketleri tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerleme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar yeniden değerleme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Amortisman Oranı (%)** |
| Binalar | 2 |
| Nakil vasıtaları | 20–25 |
| Mobilya, mefruşat ve büro makineleri | 4–33 |
| Kasalar | 2–20 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler) | Kira süresince – 5 yıl |
| Kiralanan varlıklar | 1-10 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

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

Banka, gerçeğe uygun değeriyle taşınan maddi duran varlıklarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından lisanslandırılmış gayrimenkul şirketlerine TFRS 13 hükümlerine uygun olarak değerlettirmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

TFRS 16 standardı uyarınca kiralamalar için aktife kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda “Maddi Duran Varlıklar” altında izlenmektedir.

**XIII.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**:**

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka’nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

**XIII.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**:**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

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

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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir.

Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

**Kullanım Hakkı Varlığı**

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

**XIII.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**:**

**Kira Yükümlülüğü**:

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer;

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,

- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,

- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”)’na 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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

1. *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini (“TMS 19”) “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 321.348 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 257.652 TL aktüeryal kayıp).

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı):**

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**Cari vergi:**

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30’a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme başlatılmış olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Banka’dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Banka’ya ulaşmış yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Cari vergi (devamı):**

İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlenerek %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerleme oranı ile değerlenmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

**Ertelenmiş vergiler:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Banka, “XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar” kısmında detayı verilen Tier 1 işleminin kur farkı ve kupon ödemesi için özkaynaklarda ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Banka Türk Vergi Mevzuatına göre hesapladığı mali kar zarar tablosunda zarar hesaplaması durumunda ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Bu hesaplama yapılırken Banka’nın bütçedeki büyüme projeksiyonları, gelir gider kalemleri üzerindeki desteklenebilir tahminler ve TCMB tarafından yayımlanan enflasyon, kur ve faiz beklentileri göz önüne alınmaktadır.

**Transfer Fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlıklı 13’üncü maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin kar payı oranı yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka’nın borçlanmayı temsil eden araçları, bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve yapılandırılmış işletmeleri olan Bereket One Ltd, Albaraka Sukuk Ltd, Albaraka CT One Ltd ve Albaraka Mtn Ltd. aracılığı ile ihraç edilmiştir.

Banka’nın hisse senetlerine dönüştürülemez yapıda olan sukuk ihracı yoluyla gerçekleşen sermaye benzeri kredileri vardır.

**İlave Ana Sermaye Borçlanması**

Banka’nın yapılandırılmış işletmesi “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç edilen ve ilave ana sermaye hesabına dahil edilen yabancı para vadesiz sukuk işlemi TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirilmiş ve özkaynaklar altında TL cinsinden tarihi maliyet üzerinden “diğer sermaye yedekleri” kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XIX.** **Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Banka’nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

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

**XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 17.706.314 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17,25’dir. 31 Aralık 2022 için özkaynak tutarı 10.373.589 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,88’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 2.500.000 | 2.500.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 23.278 | 23.278 |
| Yedek akçeler | 420.388 | 1.093.961 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 6.538.322 | 2.551.647 |
| Kâr | 3.428.558 | 1.365.496 |
| Net Dönem Kârı | 3.428.558 | 1.365.496 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **12.910.546** | **7.534.382** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 224.944 | 193.239 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 38.257 | 17.978 |
| 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 | 328.505 | 155.985 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı | 342.136 | 113.611 |
| 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** | **933.842** | **480.813** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **11.976.704** | **7.053.569** |

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **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 | 775.720 | 775.720 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **775.720** | **775.720** |
| **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’nunu 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** | **775.720** | **775.720** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **12.752.424** | **7.829.289** |
| **KATKI SERMAYE** | **-** | **-** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.089.830 | 1.862.000 |
| 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) | 994.618 | 688.023 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **5.084.448** | **2.550.023** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | 122.468 | - |
| 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’nunu 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** | **122.468** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **4.961.980** | **2.550.023** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **17.714.404** | **10.379.312** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **-** | **-** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 8.090 | 5.723 |
|  |  |  |

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **17.706.314** | **10.373.589** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **102.661.068** | **69.719.750** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  | **-** |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,67 | 10,12 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,42 | 11,23 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,25 | 14,88 |
| **TAMPONLAR** |  | **-** |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c) | 2,50 | 2,50 |
| 1. Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| 1. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| 1. Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 7,17 | 5,62 |
| **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 | 1.231.885 | 716.718 |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | **-** | **-** |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 994.618 | 688.023 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | 994.618 | 688.023 |
| 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 | - | - |
| (\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar. |  |  |

1. **Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**
2. **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

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 değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

**b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| İhraç eden | Albaraka Sukuk Ltd. | Albaraka CT One Ltd. | Bereket One Ltd. |
| Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.) | XS1301525207 | XS2594992914 | XS17 72390628 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | İngiliz Hukuku | İngiliz Hukuku | İngiliz Hukuku |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu** | |  |  |
| 1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır | Hayır | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Konsolide Olmayan/Konsolide | Konsolide Olmayan/Konsolide | Konsolide Olmayan/Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | Sukuk Wakala | Sukuk Wakala | Sukuk Mudaraba |
| Ozkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla) | 1.164.030 TL | 2.925.800 TL | 775.720 TL(\*) |
| Borçlanma aracının nominal değeri | 5.820.148 TL | 2.925.800 TL | 775.720 TL |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlar | Sermaye Benzeri Borçlar | Özkaynaklar |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 30 Kasım 2015 | 28 Şubat 2023 | 20 Şubat 2018 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadesiz |
| Borçlanma aracının vadesi | 30 Kasım 2025 | 28 Şubat 2033 | Vadesiz |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2025 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları (ilk 5 yıl)  102.778.785 ABD Doları (ikinci 5 yıl)  Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık Anapara ödemesi: 198.925.000 ABD Doları | Son Ödeme Tarihi: 28 Şubat 2033  Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı:  50.000.000 ABD Doları (ilk 5 yıl)  50.000.000 ABD Doları (İkinci 5 Yıl) Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık  Anapara ödemesi: 100.000.000 ABD Doları | Son Ödeme Tarihi: Yok  İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı:  102.500.000 ABD Doları (ilk 5 yıl)  117.075.500 ABD Doları (İkinci 5 Yıl)  Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - | - | - |
| **Kar Payı/temettü ödemeleri** | | |  |
| Sabit ya da değişken Kar Payı/temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit |
| Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri | %9,371 (ilk 5 yıl: %10,50) | %10 | %11,422 (ilk 5 yıl: %10) |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir | BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Mecburi | Mecburi | İsteğe Bağlı |
| Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli | Birikimli | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** |  |  |  |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez | Hisse Senedine Dönüştürülemez |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** |  |  |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Sürdürülememe Hali | Sürdürülememe Hali | Sürdürülememe Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125’in altına düşmesi |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Tamamen veya Kısmen | Tamamen veya Kısmen | En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125’in üstüne çıkmasını sağlayacak kadar |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli | Sürekli | Sürekli ve Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | Çekirdek sermaye oranının %5,125’in üstüne çıkması durumunda |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra | Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra | Katılım fonu sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Hayır | Hayır | Hayır |
| Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | Hayır | Hayır | Hayır |

(\*) Tarihi maliyet üzerinden gösterilmektedir.

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

1. **Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

1. Kredi riski, Banka’nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu’na ait olup, Yönetim Kurulu’nun verdiği yetkiye istinaden Banka’nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu’nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu ve risk grupları için ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri ve sermaye yapıları gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu’nun aldığı karar gereği prensip olarak, bir gerçek ya da tüzel kişiye tahsis edilecek limitte üst sınır olarak banka özkaynaklarının %15’i dikkate alınır (Yönetim Kurulu Kararıyla belirtilen sınırın üzerinde limit tahsis yapılması tabiidir). Riskin sektörler arasında dengeli dağıtılmasına dikkat edilmekte, bu nedenle şubeler pazarlama faaliyetlerinde mümkün olduğunca değişik sektörlerden firmalara ulaşmaya gayret göstermektedirler. İlke olarak, her şube kendi bünyesindeki toplam riskin sektörler arasında dengeli dağılımını ve kritik görülen sektörlerdeki firmaların gelişimini gözetmektedir.

Kredi borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Banka’nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

Yurtiçi ve yurtdışı muhabir bankalarla yapılan plasman veya döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde Kredi Komitesi’nin ve Yönetim Kurulu’nun her bir banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren kredi sınıflandırmalarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak belirlemeye başlamıştır. İlgili sınıflandırmalar, Üçüncü Bölümdeki Muhasebe Politikaları başlığı altında yer alan VII. Nolu “Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar”da konu edilmiştir.

1. **Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Risk Sınıfları:** | **Cari Dönem**  **Risk Tutarı** | **Ortalama**  **Risk Tutarı(\*)** |
|  |  |  |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 45.922.339 | 43.929.646 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 10.269 | 50.526 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 46.344 | 66.388 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 14.512.284 | 12.580.240 |
| Kurumsal alacaklar | 58.019.084 | 41.220.423 |
| Perakende alacaklar | 17.632.668 | 17.852.894 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 15.080.443 | 11.723.034 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 38.538 | 84.293 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 10.745.831 | 9.592.323 |
| Hisse senedi yatırımları | 143.657 | 267.981 |
|  |  |  |
| **Toplam(\*)** | **162.151.457** | **137.367.748** |

(\*) Ortalama risk tutarı, 2023 yılı aylık bazlı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak test edilmiştir.

**(2)** Vadeli işlem sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

**(3)** Vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

**(4)** Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka’nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka’nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli risklerin kısa vadeli risklere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

**(5)** Banka’nın çeşitli yabancı ülkelerde bankacılık faaliyeti kapsamında limiti mevcut olup, bu limitlerin tahsisi ve revizyonu aşamasında gerekli araştırmalar (ekonomik, konjonktürel vb.) yapılmaktadır.

Muhabirlik faaliyetleri ve uluslararası emtia işlemleri için çalışılacak bankalara ise ilgili kredi komitelerince limit tahsis edilmekte olup, bu limitler Banka’nın ölçeği ve muhatap banka ölçeği dikkate alınarak tahsis edilmekte ve risk yoğunlaşmasından kaçınılmaktadır. Bu açıdan ciddi bir risk taşınmamaktadır.

**(6)** Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %43 (31 Aralık 2022: %49) ve %51’dir (31 Aralık 2022: %56).

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %38 (31 Aralık 2022: %39) ve %47’dir (31 Aralık 2022: %48).

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %38 (31 Aralık 2022: %43) ve %45’dir (31 Aralık 2022: %50).

**(7)** Banka’ca üstlenilen kredi riski için ayrılan gayri nakdi krediler için ayrılanlar hariç beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 3.022.760 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.699.438 TL).

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**(8)** **Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Sınıfları (\*)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Cari Dönem** | **1** | **2** | | **3** | | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | | **12** | | **Toplam** |
| Yurtiçi | 45.922.339 | 10.269 | | 46.344 | | - | 8.051.344 | 54.205.328 | 17.474.249 | 14.913.081 | 38.018 | - | 10.715.292 | | 55.267 | | 151.431.531 |
| Avrupa birliği ülkeleri | - | - | | - | | - | 441.828 | 33.408 | 22.595 | 10.975 | 5 | - | 29.247 | | 65.873 | | 603.931 |
| OECD ülkeleri (\*\*) | - | - | | - | | - | 367.692 | 1 | 4.183 | 6.486 | - | - | - | | - | | 378.362 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | | - | | - | 1.295.151 | 144.281 | 144 | 132 | - | - | - | | - | | 1.439.708 |
| ABD, Kanada | - | - | | - | | - | 416.871 | 13.655 | 924 | 2.114 | 11 | - | - | | - | | 433.575 |
| Diğer ülkeler | - | - | | - | | - | 3.939.398 | 3.622.411 | 130.573 | 147.655 | 504 | - | 1.292 | | 22.517 | | 7.864.350 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve  Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | | - |
|  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  | - |  | |  | |  |
| **TOPLAM** | **45.922.339** | **10.269** | | **46.344** | | **-** | **14.512.284** | **58.019.084** | **17.632.668** | **15.080.443** | **38.538** | **-** | **10.745.831** | | **143.657** | | **162.151.457** |
|  |  | |  | |  | | | | | | | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | **1** | **2** | | **3** | | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | | **Toplam** | |
| Yurtiçi | 34.833.608 | 99.127 | | 78.266 | | - | 3.621.222 | 30.252.766 | 12.235.244 | 6.859.798 | 98.508 | - | 6.185.914 | 32.767 | | 94.297.220 | |
| Avrupa birliği ülkeleri | - | - | | - | | - | 380.847 | 162.954 | 13.448 | 9.319 | 2 | - | - | 65.471 | | 632.041 | |
| OECD ülkeleri (\*\*) | - | - | | - | | - | 354.791 | 3.457 | 3.128 | 2.280 | - | - | - | - | | 363.656 | |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | | - | | - | 1.057.205 | 2 | 4.248 | - | 22 | - | - | - | | 1.061.477 | |
| ABD, Kanada | - | - | | - | | - | 512.950 | 9.732 | 899 | 3.477 | 23 | - | - | - | | 527.081 | |
| Diğer ülkeler | - | - | | - | | - | 2.256.019 | 1.045.668 | 58.410 | 31.927 | 5 | - | 577.247 | 107.453 | | 4.076.729 | |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve  Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/  Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | |
|  |  |  | |  | |  |  |  |  |  |  | - |  |  | |  | |
| **TOPLAM** | **34.833.608** | **99.127** | | **78.266** | | **-** | **8.183.034** | **31.474.579** | **12.315.377** | **6.906.801** | **98.560** | **-** | **6.763.161** | **205.691** | | **100.958.204** | |

(\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar

3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar

4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

5- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar

6- Kurumsal alacaklar

7- Perakende alacaklar

8- Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar

9- Tahsili gecikmiş alacaklar

10- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

11- Diğer alacaklar

12- Hisse Senedi Yatırımlar

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **Risk Sınıfları** | | | | | | | | | | | | | |
|  | **Sektörler/Karşı Taraflar** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **986.192** | **212.819** | **111.709** | **86** | **-** | **-** | **-** | **1.184.696** | **126.110** | **1.310.806** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | 699.501 | 120.063 | 70.921 | 42 | - | - | - | 798.585 | 91.942 | 890.527 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | 280.315 | 66.390 | 24.283 | 44 | - | - | - | 362.457 | 8.575 | 371.032 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | 6.376 | 26.366 | 16.505 | - | - | - | - | 23.654 | 25.593 | 49.247 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **6.964** | **-** | **-** | **11.697.792** | **3.796.483** | **1.925.282** | **10.135** | **-** | **-** | **-** | **10.575.382** | **6.861.274** | **17.436.656** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | 252.686 | 94.222 | 28.704 | - | - | - | - | 357.755 | 17.857 | 375.612 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | 6.963 | - | - | 9.754.022 | 3.520.864 | 1.843.874 | 10.083 | - | - | - | 9.123.095 | 6.012.711 | 15.135.806 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1 | - | - | 1.691.084 | 181.397 | 52.704 | 52 | - | - | - | 1.094.532 | 830.706 | 1.925.238 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **27** | **-** | **-** | **5.596.361** | **2.466.657** | **5.090.806** | **4.988** | **-** | **17** | **-** | **8.648.575** | **4.510.281** | **13.158.856** |
| **4** | **Hizmetler** | **45.922.204** | **10.242** | **37.323** | **-** | **11.835.541** | **37.908.881** | **9.474.831** | **6.434.341** | **22.893** | **-** | **1.446.746** | **143.607** | **65.333.627** | **47.902.982** | **113.236.609** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 2 | - | - | 9.407.555 | 4.294.641 | 2.500.165 | 14.176 | - | - | - | 13.122.324 | 3.094.215 | 16.216.539 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | 270.824 | 203.128 | 95.489 | 191 | - | - | - | 344.686 | 224.946 | 569.632 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 50 | - | - | 963.591 | 812.480 | 336.115 | 3.209 | - | - | - | 1.168.079 | 947.366 | 2.115.445 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 45.922.204 | - | - | - | 10.992.950 | 19.424.994 | 52.628 | 369.835 | - | - | 29.247 | 116.107 | 38.205.438 | 38.702.527 | 76.907.965 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | 26.731 | - | 842.591 | 6.430.208 | 3.376.220 | 2.785.626 | 4.084 | - | 1.417.499 | 5.000 | 10.709.253 | 4.178.706 | 14.887.959 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 5.510 | - | - | 401.381 | 399.008 | 243.009 | 1.105 | - | - | - | 979.918 | 70.095 | 1.050.013 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | 1.387 | - | - | 953 | 53.478 | 4.992 | 2 | - | - | - | 60.749 | 63 | 60.812 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 10.242 | 3.643 | - | - | 1.009.375 | 283.248 | 99.110 | 126 | - | - | 22.500 | 743.180 | 685.064 | 1.428.244 |
| **5** | **Diğer** | **135** | **27** | **2.030** | **-** | **2.676.743** | **1.829.858** | **1.681.878** | **1.518.305** | **436** | **-** | **9.299.068** | **50** | **11.223.784** | **5.784.746** | **17.008.530** |
|  | **Toplam** | **45.922.339** | **10.269** | **46.344** | **-** | **14.512.284** | **58.019.084** | **17.632.668** | **15.080.443** | **38.538** | **-** | **10.745.831** | **143.657** | **96.966.064** | **65.185.393** | **162.151.457** |

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar

3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar

4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

5- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar

6- Kurumsal alacaklar

7- Perakende alacaklar

8- Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar

9- Tahsili gecikmiş alacaklar

10- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

11- Diğer alacaklar

12- Hisse Senedi Yatırımları

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|  | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 14.579.108 | 3.927.227 | 3.449.296 | 2.559.194 | 21.407.514 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 53 | - | - | 8.842 | 1.374 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 8 | 810 | 5.947 | 1.022 | 38.557 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 11.973.776 | 309.918 | 238.654 | 15.010 | 1.974.926 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 19.777.476 | 5.938.516 | 8.270.471 | 8.974.392 | 15.058.229 |
| 8 | Perakende alacaklar | 730.858 | 1.849.746 | 3.813.699 | 4.004.684 | 7.233.681 |
| 9 | Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 562.193 | 2.637.100 | 1.259.553 | 2.748.697 | 7.872.900 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 20.840 | 2.578 | 1.606 | 1.686 | 11.828 |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 15 | Diğer alacaklar | 10.745.831 | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | 143.657 | - | - | - | - |
| **17** | **Toplam** | **58.533.800** | **14.665.895** | **17.039.226** | **18.313.527** | **53.599.009** |

**(9)** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen bankalardan veya aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik olan banka ve aracı kurumlar derecesiz olarak dikkate alınmakta, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olanlarda ise kredi derecelendirme kuruluşlarının notları dikkate alınmaktadır. Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar için IIRA (Islamic Internation Rating Agency) tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dâhil edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelerin eşleştirmesini gösteren “Kredi Kalite Kademeleri” tablosuna aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Eşleştirilecek Derecelendirmeler** |  | **Kredi**  **Kalitesi**  **Kademesi** | **Fitch Ratings** | **Moody's**  **Investor Service** | **S&P Ratings Services** | **Japan Credit Rating Agency** | **DBRS** | **IIRA** |
| **Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | AAA ile AA- | Aaa ile Aa3 | AAA ile AA- | AAA ile AA- | AAA ile AA  (düşük) | AAA ile AA- |
| 2 | A+ ile A- | A1 ile A3 | A+ ile A- | A+ ile A- | A (yüksek) ile A (düşük) | A+ ile A- |
| 3 | BBB+ ile BBB- | Baa1 ile Baa3 | BBB+ ile BBB- | BBB+ ile BBB- | BBB (yüksek) ile BBB (düşük) | BBB+ ile BBB- |
| 4 | BB+ ile BB- | Ba1 ile Ba3 | BB+ ile BB- | BB+ ile BB- | BB (yüksek) ile BB (düşük) | BB+ ile BB- |
| 5 | B+ ile B- | B1 ile B3 | B+ ile B- | B+ ile B- | B (yüksek) ile B (düşük) | B+ ile B- |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve aşağısı | CCC+ ve aşağısı | CCC ve aşağısı | CCC (yüksek) ve aşağısı | CCC+ ve aşağısı |
| **Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | F1+ ile F1 | P-1 | A-1+ ile A-1 | J-1 | R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük) | A-1+ ile A-1 |
| 2 | F2 | P-2 | A-2 | J-2 | R-2 (yüksek) to R-2 (düşük) | A-2 |
| 3 | F3 | P-3 | A-3 | J-3 | R-3 | A-3 |
| 4 | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı | J-3 aşağısı | R-3 aşağısı | A-3 aşağısı |
| 5 | - | - | - | - | - | - |
| 6 | - | - | - | - | - | - |
| **Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | AAA ile AA- | Aaa ile Aa3 | AAA ile AA- | - | AAA ile AA  (düşük) | AAA ile AA- |
| 2 | A+ ile A- | A1 ile A3 | A+ ile A- | - | A (yüksek) ile A (düşük) | A+ ile A- |
| 3 | BBB+ ile BBB- | Baa1 ile Baa3 | BBB+ ile BBB- | - | BBB (yüksek) ile BBB (düşük) | BBB+ ile BBB- |
| 4 | BB+ ile BB- | Ba1 ile Ba3 | BB+ ile BB- | - | BB (yüksek) ile BB (düşük) | BB+ ile BB- |
| 5 | B+ ve aşağısı | B1 ve aşağısı | B+ ve aşağısı | - | B (yüksek) ve aşağısı | B+ ve aşağısı |
| **Kısa vadeli menkul Kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | F1+ ile F1 | P-1 | A-1+ ile A-1 | - | R-1 (yüksek) ile R-1 (düşük) | A-1+ ile A-1 |
| 2 | F2 | P-2 | A-2 | - | R-2 (yüksek) ile R-2 (düşük) | A-2 |
| 3 | F3 | P-3 | A-3 | - | R-3 | A-3 |
| Diğerleri | F3 aşağısı | NP | A-3 aşağısı | - | R-3 | A-3 aşağısı |
|  | **Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme** | 1 | AAA ile AA- | Aaa ile Aa3 | FCQR: AAAf ile AA-f;  PSFR: AAAm ile AA-m | - | - | - |
| 2 | A+ ile A- | A1 ile A3 | FCQR: A+f ile A-f;  PSFR: A+m ile A-m | - | - | - |
| 3 | BBB+ ile BBB- | Baa1 ile Baa3 | FCQR: BBB+f ile BBB-f;  PSFR: BBB+m ile BBB-m | - | - | - |
| 4 | BB+ ile BB- | Ba1 ile Ba3 | FCQR: BB+f ile BB-f;  PSFR: BB+m ile BB-m | - | - | - |
| 5 | B+ ile B- | B1 ile B3 | FCQR: B+f ile B-  f;  PSFR: B+m ile B-m | - | - | - |
| 6 | CCC+ ve aşağısı | Caa1 ve aşağısı | FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı | - | - | - |

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlara ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğerleri(\*)** | **Özkaynaklardan**  **İndirilenler** |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı  Öncesi Tutar | 67.532.576 | - | 12.513.001 | 3.539.614 | 12.147.310 | 14.638.171 | 37.682.920 | 2.007.666 | 12.090.199 | 374.852 |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı  Sonrası Tutar | 75.105.284 | - | 13.300.622 | 3.539.614 | 12.314.232 | 9.451.557 | 34.342.299 | 2.007.648 | 12.090.201 | 374.852 |

(\*) %200 ve %500 risk ağırlığını ifade eder.

**(10)** **Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamında yapılan risk değerlendirmelerine istinaden 2. Aşama olarak sınıflandırılan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 3. Aşama olarak sınıflandırılarak değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler için de ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan krediler 1. Aşama olarak sınıflandırmış ve bu kredilere 12 aylık beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önemli Sektörler**  **/Karşı taraflar** | | **Krediler** | | **Karşılıklar** |
|  | | **Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)** | | **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)** |
| **Kredi Riskinde Önemli Artış**  **(İkinci Aşama)** | **Temerrüt**  **(Üçüncü Aşama)** |
|  |  |  |  |  |
| **1** | **Tarım** | **29.281** | **4.819** | **4.081** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | 21.928 | 842 | 783 |
| 1.2 | Ormancılık | 7.353 | 3.977 | 3.298 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **2.950.983** | **1.326.365** | **2.212.478** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | 2.862 | 4.025 | 4.017 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | 1.496.406 | 200.849 | 368.019 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | 1.451.715 | 1.121.491 | 1.840.442 |
| **3** | **İnşaat** | **1.960.543** | **127.421** | **438.824** |
| **4** | **Hizmetler** | **2.068.500** | **284.986** | **515.738** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | 1.713.626 | 147.645 | 292.943 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | 148.763 | 48.983 | 95.133 |
| 4.3 | Ulaştırma ve Haberleşme | 127.955 | 25.449 | 69.654 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 16.828 | 16.914 | 16.365 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | 48.155 | 40.996 | 37.978 |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | 10.199 | 22 | 20 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 2.974 | 4.977 | 3.645 |
| **5** | **Diğer** | **395.379** | **61.983** | **56.093** |
|  |  |  |  |  |
| **6** | **Toplam** | **7.404.686** | **1.805.574** | **3.227.214** |

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**(11) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:**

**Cari Dönem**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlığı** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar (\*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 3. Aşama Karşılıklar | 1.302.670 | 2.069.994 | (1.702.853) (\*\*) | 48.273 | 1.718.084 |
| 2 | 1. ve 2. Aşama Karşılıklar | 1.577.061 | 1.314.025 | (203.731) | 25.912 | 2.713.267 |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(\*\*) İlgili bakiye terkin edilen 1.413.551 TL tutarındaki karşılık iptalini içermektedir.

**Önceki dönem:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlığı** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar (\*)** | **Kapanış Bakiyesi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 3. Aşama Karşılıklar | 2.658.043 | 2.691.929 | (4.625.891)(\*\*) | 578.589 | 1.302.670 |
| 2 | 1. ve 2. Aşama Karşılıklar | 530.862 | 1.173.079 | (133.352) | 6.472 | 1.577.061 |

(\*) Kur farklarına göre belirlenenler.

(\*\*) İlgili bakiye terkin edilen 3.994.760 TL tutarındaki karşılık iptalini içermektedir

**III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risklere ilişkin açıklamalar:**

**Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nihai olarak risk  alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki  özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında  hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| Türkiye | 120.472.372 | 36.267.777 | 156.740.149 |
| Irak | 3.892.950 | - | 3.892.950 |
| Marshall Adası | 593.271 | - | 593.271 |
| Libya | 204.959 | - | 204.959 |
| Pakistan | 2.302 | - | 2.302 |
| Cezayir | 182.422 | - | 182.422 |
| Malta | 104 | - | 104 |
| Tunus | 57.712 | - | 57.712 |
| Gürcistan | 28.833 | - | 28.833 |
| İtalya | 61.829 | - | 61.829 |
| Singapur | 39.821 | - | 39.821 |
| ABD | 401.150 | 65.072 | 466.222 |
|  |  |  |  |

**IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

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

**a.**  Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

**b.** Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**c.** Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

**ç.** Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| 31 Aralık 2023 Bilanço Değerleme Kuru | 29,26 | 32,38 |
| 29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,26 | 32,38 |
| 28 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,20 | 32,42 |
| 27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,14 | 32,34 |
| 26 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 29,08 | 32,06 |
| 25 Aralık 2023 tarihi itibarıyla | 28,90 | 31,83 |
|  |  |  |

**d.** Banka’nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 28,847 TL (Aralık 2022: 18,575 TL) ve 1 EURO için 31,481 TL (Aralık 2022: 19,674 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka’nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO’dur.

**IV**. **Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **ABD Doları** | **Diğer YP(\*)** | **Toplam** |
| Cari Dönem |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 6.844.377 | 21.222.496 | 4.256.500 | 32.323.373 |
| Bankalar | 793.758 | 1.560.579 | 5.276.537 | 7.630.874 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(\*\*) | 1.907.397 | 2.528.367 | 8.458.542 | 12.894.306 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 69.930 | 4.033.360 | 14.723 | 4.118.013 |
| Krediler(\*\*\*) | 6.945.674 | 27.235.524 | 123.762 | 34.304.960 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 64.221 | - | - | 64.221 |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 3.076.516 | 14.242.058 | - | 17.318.574 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 66.241 | 66.241 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(\*\*\*\*) | 87.148 | 277.961 | 6.558 | 371.667 |
| **Toplam Varlıklar** | **19.789.021** | **71.100.345** | **18.202.863** | **109.092.229** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 492.066 | 847.154 | 132.202 | 1.471.422 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 16.744.561 | 46.548.069 | 15.737.263 | 79.029.893 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 2.960.836 | 34.293.392 | - | 37.254.228 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 564.160 | 3.366.836 | 600.020 | 4.531.016 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 1.884 | 121.036 | 96.605 | 219.525 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20.763.507** | **85.176.487** | **16.566.090** | **122.506.084** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(974.486)** | **(14.076.142)** | **1.636.773** | **(13.413.855)** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **1.127.717** | **13.308.159** | **(142.396)** | **14.293.480** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(\*\*\*\*\*) | 2.621.225 | 13.857.127 | 67.754 | 16.546.106 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar(\*\*\*\*\*) | 1.493.508 | 548.968 | 210.150 | 2.252.626 |
| Gayrinakdi Krediler(\*\*\*\*\*\*) | 3.746.868 | 10.623.174 | 376.552 | 14.746.594 |
|  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 17.521.293 | 51.089.827 | 11.866.166 | 80.477.286 |
| Toplam Yükümlülükler | 16.308.170 | 51.537.155 | 11.088.973 | 78.934.298 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1.213.123** | **(447.328)** | **777.193** | **1.542.988** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1.204.011)** | **931.364** | **37.065** | **(235.582)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 59.703 | 1.430.583 | 153.736 | 1.644.022 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1.263.714 | 499.219 | 116.671 | 1.879.604 |
| Gayrinakdi Krediler | 2.892.867 | 6.729.280 | 70.232 | 9.692.379 |

(\*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.995.133 TL’si (31 Aralık 2022: 3.002.738 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.442.617 TL’si (31 Aralık 2022: 1.321.927 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 12.825.369 TL’si (31 Aralık 2022: 8.902.072 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 8.458.542 TL’si (31 Aralık 2022: 5.851.412 TL) altına endeksli kira sertifikası (sukuk) bakiyesinden oluşmaktadır.

(\*\*) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 134.276 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir. (31 Aralık 2022: 452.057 TL)

(\*\*\*\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.157 TL teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 4.892 TL)

(\*\*\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 516.960 TL (31 Aralık 2022: 271.449 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 1.231.625 TL (31 Aralık 2022: 290.360 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

**IV**. **Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında “diğer sermaye yedekleri” altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

**V.** **Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın Borsa İstanbul’da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Banka’nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 143.657 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2022: 205.691 TL).

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

Likidite Riski, Yönetim Kurulu’nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka’nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Banka’nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka’nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Banka’nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka’nın fonlama yönetimi FTF (Fon transfer fiyatlaması) komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Banka’nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka’nın fonlama tabanını oluşturan toplanan fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır. Banka’nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka’da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren “Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı” dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Likidite karşılama oranı:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam  Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam  Değer(\*)** | |
|  | **Cari Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 59.933.974 | 38.099.863 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 75.715.764 | 50.769.481 | 7.138.006 | 5.076.948 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 8.671.416 | - | 433.571 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 67.044.348 | 50.769.481 | 6.704.435 | 5.076.948 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 51.701.468 | 37.090.286 | 30.231.980 | 22.339.172 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 24.966.387 | 18.291.079 | 6.241.597 | 4.572.770 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 5.428.979 | 1.158.213 | 3.150.748 | 589.078 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 21.306.102 | 17.640.994 | 20.839.635 | 17.177.324 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 7.498.744 | 2.732.935 | 7.498.744 | 2.732.935 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 7.498.744 | 2.732.935 | 7.498.744 | 2.732.935 |
| 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 cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 32.713.947 | 13.601.883 | 3.176.114 | 1.818.953 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **48.044.844** | **31.968.008** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 27.231.700 | 12.202.406 | 20.682.693 | 10.154.898 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 7.577.022 | 6.897.463 | 7.577.022 | 6.897.463 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **34.808.722** | **19.099.869** | **28.259.715** | **17.052.361** |
|  |  |  |  | Üst Sınır Uygulanmış değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **59.933.974** | **38.099.863** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **19.785.129** | **14.915.647** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **302,92** | **255,44** |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Cari Dönem** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 232,26 | 183,73 |
| Tarih | 31 Aralık 2023 | 1 Ekim 2023 |
| En Yüksek | 556,26 | 449,27 |
| Tarih | 17 Ekim 2023 | 18 Ekim 2023 |
| Ortalama | 302,92 | 255,44 |

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Likidite karşılama oranı (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(\*)** | |
|  | **Önceki Dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 49.600.352 | 41.466.881 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 63.812.140 | 48.007.851 | 6.109.621 | 4.800.785 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | 5.431.871 | - | 271.594 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 58.380.269 | 48.007.851 | 5.838.027 | 4.800.785 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 32.131.818 | 20.176.829 | 14.091.320 | 7.674.482 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | 20.414.118 | 15.267.247 | 5.103.530 | 3.816.812 |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 5.997.804 | 1.907.392 | 3.490.728 | 924.389 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 5.719.896 | 3.002.190 | 5.497.062 | 2.933.281 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 4.451.835 | 3.795.123 | 4.451.835 | 3.795.123 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 4.451.835 | 3.795.123 | 4.451.835 | 3.795.123 |
| 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 cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 23.230.428 | 10.056.196 | 2.511.764 | 1.468.949 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **27.164.540** | **17.739.339** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 17.618.132 | 9.567.159 | 14.018.108 | 8.569.508 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 4.453.160 | 2.950.007 | 4.453.160 | 2.950.007 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **22.071.292** | **12.517.166** | **18.471.268** | **11.519.515** |
|  |  |  |  | Üst Sınır Uygulanmış değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | **49.600.352** | **41.466.881** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **8.693.272** | **6.219.824** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | **570,56** | **666,69** |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2022’nin son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 227,32 | 419,56 |
| Tarih | 15 Ekim 2022 | 31 Aralık 2022 |
| En Yüksek | 762,14 | 918,58 |
| Tarih | 9 Aralık 2022 | 3 Ekim 2022 |
| Ortalama | 570,56 | 666,69 |

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3,49’u nakit, %66,54’ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %29,97’si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka’nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %80,41’i toplanan fon, %19,59’u alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler oluşturmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Banka’nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu banka tarafından sürekli izlenmektedir.

Banka Likidite Karşılama Oranı’na ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır.

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vadesiz(\*)** | 1 Aya Kadar | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan (\*\*\*\*)(\*\*\*\*\*)** | **Toplam** |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 24.285.181 | 24.798.354 | - | - | - | - | - | 49.083.535 |
| Bankalar | 6.920.772 | 6.516.426 | 839.446 | - | - | - | - | 14.276.644 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*) | 4.458.391 | 100.202 | 5.751.369 | 5.683.171 | 3.773.440 | 66.949 | - | 19.833.522 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 45.261 | 2.612.642 | 697.869 | 534.424 | 2.828.466 | 813.429 | - | 7.532.091 |
| Verilen Krediler(\*\*\*) | 458.112 | 15.033.051 | 21.465.643 | 41.087.595 | 24.883.899 | 1.721.724 | 87.490 | 104.737.514 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 214.548 | 1.331.218 | 6.207.418 | 17.479.036 | 3.620.323 | - | 28.852.543 |
| Diğer Varlıklar | - | - | 5.649 | 16.940 | 410.894 | 457.961 | 6.962.202 | 7.853.646 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **36.167.717** | **49.275.223** | **30.091.194** | **53.529.548** | **49.375.735** | **6.680.386** | **7.049.692** | **232.169.495** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 1.491.971 | 45 | - | - | - | - | - | 1.492.016 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 74.169.729 | 43.964.990 | 19.102.254 | 21.980.415 | 1.096.452 | - | - | 160.313.840 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 17.789.338 | 968.901 | 7.471.300 | 13.202.997 | - | - | 39.432.536 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 1.392.469 | 320.750 | 134.546 | 91 | - | 7.038.820 | 8.886.676 |
| Diğer Yükümlülükler | 775.720 | - | 458 | 4.112 | 297.509 | 400.158 | 20.566.470 | 22.044.427 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **76.437.420** | **63.146.842** | **20.392.363** | **29.590.373** | **14.597.049** | **400.158** | **27.605.290** | **232.169.495** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(40.269.703)** | **(13.871.619)** | **9.698.831** | **23.939.175** | **34.778.686** | **6.280.228** | **(20.555.598)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(35.043)** | **(106.618)** | **321** | **-** | **-** | **-** | **(141.340)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 6.894.198 | 8.894.828 | 762.134 | - | - | - | 16.551.160 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 6.929.241 | 9.001.446 | 761.813 | - | - | - | 16.692.500 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **17.980.823** | **468.296** | **1.964.741** | **6.969.341** | **2.663.932** | **24.807** | **-** | **30.071.940** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 15.392.566 | 30.611.339 | 16.896.858 | 31.510.323 | 41.303.309 | 6.542.751 | 4.082.960 | 146.340.106 |
| Toplam Yükümlülükler | 52.986.324 | 41.937.836 | 23.001.813 | 8.066.389 | 5.796.055 | 289.836 | 14.261.853 | 146.340.106 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(37.593.758)** | **(11.326.497)** | **(6.104.955)** | **23.443.934** | **35.507.254** | **6.252.915** | **(10.178.893)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(4.582)** | **2.217** | **3.015** | **-** | **-** | **-** | **650** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 1.854.901 | 171.071 | 252.971 | - | - | - | 2.278.943 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 1.859.483 | 168.854 | 249.956 | - | - | - | 2.278.293 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **12.960.558** | **311.074** | **1.239.464** | **4.434.515** | **2.149.613** | **27.786** | **-** | **21.123.010** |

(\*) Verilen Krediler satırındakibakiye kredi tahakkuk bakiyelerini, diğer yükümlülükler satırındaki bakiye bilançoda özkaynaklar altında yer alan vadesiz ilave ana sermaye ( tier 1) bakiyesini içermektedir.

(\*\*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(\*\*\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılmayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

(\*\*\*\*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*\*\*\*) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

**VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Banka’nın 31 Aralık 2023 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,07’dir (31 Aralık 2022: %4,29). Asgari Kaldıraç Oranının “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından düşük olmasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem(\*)** | **Önceki Dönem(\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 225.684.518 | 146.965.201 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (594.417) | (220.476) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 225.090.101 | 146.744.725 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 160.474 | 23.520 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 154.420 | 34.310 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’ inci satırların toplamı) | 314.894 | 57.830 |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 25.437.098 | 5.491.016 |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı) | 25.437.098 | 5.491.016 |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 36.821.102 | 25.587.177 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (40.050) | (37.350) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 36.781.052 | 25.549.827 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 11.725.174 | 7.636.053 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 287.623.145 | 177.843.398 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 4,07 | 4,29 |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

1. **Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:**

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari ve önceki dönemde finansal varlıklar ve yükümlülükler aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır:

İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı esas alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Özel cari hesap ve katılma hesapları yıl sonu birim değeri ile değerlendiği için defter değerinin rayiç değerine yakın olduğu varsayılmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Defter değeri** | | **Gerçeğe uygun değer** | |
| **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2022** | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2022** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 1.725.715 | - | 1.735.873 |
| Bankalar | 14.585.480 | 7.339.852 | 14.585.480 | 7.339.852 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 19.781.253 | 13.698.650 | 19.781.253 | 13.698.650 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.532.091 | 2.237.160 | 7.532.091 | 2.237.160 |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 28.852.543 | 19.450.929 | 32.113.874 | 19.752.403 |
| Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları | 104.737.514 | 72.625.023 | 95.674.364 | 70.336.809 |
| **Finansal yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 1.492.016 | 1.093.494 | 1.492.016 | 1.093.494 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 160.313.840 | 111.582.303 | 160.313.840 | 111.582.303 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 39.432.536 | 9.106.218 | 39.371.350 | 8.845.805 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 7.817.681 | - | 7.913.844 |
| Diğer Yükümlülükler | 8.886.676 | 4.817.879 | 8.886.676 | 4.817.879 |
|  |  |  |  |  |

1. **Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:**

“Finansal Araçlar: Açıklamalara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 7”) uyarınca, gerçeğe uygun değer ölçümleri, söz konusu ölçümler yapılırken kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulur:

1. Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1 inci seviye);
2. 1 inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2 nci seviye);
3. Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler – 3 üncü seviye).

**VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka’nın gerçeğe uygun değerinden taşımakta olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem (\*)** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **16.936.357** | **592.575** | **2.252.321** | **19.781.253** |
| Devlet borçlanma senetleri | 12.473.902 | - | - | 12.473.902 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 74.650 | - | - | 74.650 |
| Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler | 4.387.805 | 592.575 | 2.252.321 | 7.232.701 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **4.460.559** | **3.026.271** | **-** | **7.486.830** |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler(\*\*) | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | 4.460.559 | - | - | 4.460.559 |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | 3.026.271 | - | 3.026.271 |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **52.269** | **-** | **52.269** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** | **121.376** | **-** | **121.376** |
|  |  |  |  |  |

(\*) Cari dönem içerisinde birinci ve ikinci seviye arasında yapılmış bir sınıflama bulunmamaktadır.

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 45.261 TL’lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem (\*)** | **1.seviye** | **2.seviye** | **3.seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **13.362.684** | **32.509** | **303.457** | **13.698.650** |
| Devlet borçlanma senetleri | 11.386.158 | **-** | **-** | 11.386.158 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 37.912 | **-** | **-** | 37.912 |
| Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler | 1.938.614 | 32.509 | 303.457 | 2.274.580 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **1.254.094** | **951.534** | **-** | **2.205.628** |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler(\*\*) | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Devlet borçlanma senetleri | 1.254.094 | - | - | 1.254.094 |
| Diğer Finansal Varlıklar | **-** | 951.534 | **-** | 951.534 |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **-** | **14.151** | **-** | **14.151** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **-** | **14.479** | **-** | **14.479** |
|  |  |  |  |  |

(\*) Önceki dönem içerisinde birinci ve ikinci seviye arasında yapılmış bir sınıflama bulunmamaktadır.

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 31.532 TL’lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**X. 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. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD“) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

**a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:**

Banka’nın risk yönetim sisteminin amacı temel olarak, gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Yönetim kurulu, bankacılık faaliyetleri sebebiyle karşılaşılan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Bankacılık Kanunu’nun öngördüğü biçimde etkin bir iç kontrol, risk yönetim ve iç denetim sistemi tesis etmek, bunların işlerliğini, uygunluğunu ve yeterliliğini sağlamak ve izlemekle sorumludur.

Yönetim Kurulu, risk yönetimi politika ve stratejilerini günün değişen piyasa koşullarına göre periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda banka birimlerinin koordineli bir biçimde çalışması genel müdür tarafından sağlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu, risklerin yönetimi konusunda bankada konsolide ve konsolide olmayan bazda izlenecek stratejileri, politikaları, limit sistemlerini ve prosedürleri oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan banka, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, yönetim kurulunca onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve bankanın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı; risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Bankanın risk yönetim sisteminin nihai hedefi, işlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisinde bulunmak (ekonomik sermaye) ve riske göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst seviyeye çıkartarak, yaratılan katma değeri artırmaktır.

Bankanın Aktif Pasif Komitesinde, risk yönetim politikaları doğrultusunda fon toplama faaliyetleri ile bankanın fon kullandırımlarına ilişkin yurtiçi ve yurtdışı ekonomik koşullar değerlendirilmekte, aktif-pasif yapısı yönetilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı veya gelecekte maruz kalabileceği riskler belirlenmekte ve bu risklerin tanımı yapılmaktadır. Tanımlanan riskler ölçülmekte ve mümkün olduğu ölçüde önceliklendirilmektedir. Banka stratejilerinden kaynaklanan riskler ve stratejinin risk profiline olası etkisi de dikkate alınarak tüm önemli risklerin risk iştahında yer alması sağlanmaktadır. Banka stratejileri, risk profili ve risk iştahı ile ilişkilendirilir. Risk profilinin gelecekte değişmesi bekleniyorsa bu değişiklik, sermayeye etki derecesi ile birlikte değerlendirilmektedir. Risk profili oluşturulurken risk tipi, sektör ve/veya coğrafi konum bazında analiz edilmektedir.

Bankanın risk toleransı; belirlenen misyon ve vizyon doğrultusunda kabul edilebilecek en geniş kapsamlı hesaplanmış risk miktarıdır. Diğer bir ifadeyle bankanın herhangi bir önlem almanın gerekliliğine karar vermeden önce maruz kalmaya hazır olduğu risk tutarıdır. Bu yönüyle risk toleransı, bankanın sunduğu hizmetlerin çeşitliliği ile bağlantılı olarak kabul edilebilir bulduğu risk seviyesidir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Bankanın risk iştahı, stratejik hedeflere ulaşmaya yönelik olarak bankanın kabul ettiği risk miktarını ifade etmekle birlikte, hedefler etrafında kabul edilebilir bir değişkenliği de içermektedir. Bankanın risk iştahı ile risk toleransının ortak özelliği, riskin kabulü ile ilgili sınırları çizmeleridir. Ancak risk toleransı daha geniş kapsamlıdır.

Banka Yönetim kurulunca onaylanan ve her yıl güncellenen “Risk İştahı Politikası" ile bankanın stratejilerini uygulamak ve hedeflerine ulaşmak için alabileceği risk düzeyleri belirlenmiştir. Bankanın risk iştahı ve risk toleransıyla ilgili olarak banka risk profili çerçevesinde belirlenen limitler ile tetikleme fonksiyonları detaylı olarak açıklanmıştır.

Bankanın finansal durumu, faaliyet profili ve geleceğe ait büyüme beklentileri göz önünde bulundurularak, stratejik hedeflerin tutturulabilmesi için ihtiyaç duyulan sermaye miktarı, statik ve dinamik bazda gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleri vasıtasıyla hesaplanmaktadır.

Bankanın faaliyet gösterdiği piyasayı günümüzde ve gelecekte etkileyebilecek konjonktürel faktörler gözetilerek bankanın finansal yapısı üzerine uygulanan stres testleri ve senaryo analizi çalışmaları diğer mali göstergelerle birlikte değerlendirilmiş, bu kapsamda hazırlanan sermaye planları ile banka süreçleri arasında eşgüdüme dayalı bir koordinasyon oluşturulmuştur.

İşlevsel faaliyetlerin taşıdığı risklere uyumlu olarak sermaye tahsisi sağlamayı ve bu risklere göre ayarlanmış sermaye getirisini en üst düzeye çıkarmayı amaçlayan Banka, riskleri; piyasa riski, likidite riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer riskler şeklinde sınıflandırarak değerlendirmektedir.

**Piyasa riski**

Bankanın piyasa riski; kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve kar oranı riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metot kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performanslarını sınamak için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları yapılmakta, portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri vasıtasıyla ölçülmektedir.

Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemekte olup, döviz kuru riski ayrıca Aktif/Pasif Komitesinde de görüş ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bankanın döviz kuru stratejisi, kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

**Likidite riski**

Bankanın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, bankanın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı bozmadan, yeterli düzeyde karşılamanın mümkün olmadığı durumlarda ortaya çıkan zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar ihtimalidir.

Likidite riskinin ortaya çıkmasına, vade uyumsuzluğu, aktif kalitesindeki bozulma, beklenmedik kaynak çıkışları, kârlılıktaki düşüş ve ekonomik kriz halleri gibi faktörler neden olmaktadır.

Likidite riskine karşı nakit akışı günlük olarak takip edilip taahhütlerin zamanında ve gerektiği şekilde karşılanması için gerekli önleyici ve iyileştirici tedbirler alınmaktadır. Likidite riski Aktif/Pasif Komitesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir.

Banka likidite riski konusunda, piyasalardaki beklenmedik hareketlilikler karşısında ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacını karşılayabilmek için, yasal mevzuat ile belirlenen asgari likidite karşılama oranları ve geçmiş likidite tecrübelerini dikkate alarak, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikası uygulamayı tercih etmektedir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Kredi riski**

Kredi riski; müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Banka’da kredi açma yetkisi yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu; kredi açmaya, onay vermeye, kredi riski yönetim ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturarak ve bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlayarak, bu konuda gerekli tedbirleri almaktadır. Yönetim kurulu, kredi açma yetkisini yasal mevzuatça belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, kredi komitesine ve genel müdürlüğe devretmektedir. Genel müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini bölge müdürlükleri/birimler veya şubeler aracılığıyla kullanmaktadır. Banka, kredi tahsisini her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapmaktadır. Müşterilerin kredi riskinin limitini aşması sistem tarafından engellenmektedir.

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ve risk yönetim sistemince sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, “Kredi Politikaları ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik” e uyumu sağlanmaktadır.

**Operasyonel risk**

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dâhili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dâhil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Banka’nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Banka, operasyonel riski kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır.

Banka ayrıca, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri de almaktadır.

**Diğer riskler**

Banka’nın maruz kalabileceği diğer riskleri; stratejik risk, itibar riski, karşı taraf kredi riski, ülke riski ve yoğunlaşma riski oluşturmaktadır.

Banka stratejik riske ilişkin; yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktürü, teknolojik, finansal ve sosyal gelişmeleri, yasal düzenlemeleri ve bankacılık sektörünü yakından takip ederek rasyonel kararlar vermeyi ve gelişmelere göre değişimi amaçlamaktadır.

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi birbirinden farklı ya da birbiriyle ilişkili olan tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden veya mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması ya da banka itibarının zedelenmesi gibi menfi gelişmelerden kaynaklanarak bankanın zarar etme olasılığına yol açan her türlü faktör banka için itibar riski kabul edilmiştir. Bankanın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan bu sistem, itibar riski değerlendirilirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka, karşı taraf kredi riskini, yasal mevzuat çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek, faaliyetlerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yönetmektedir.

Ülke riski; ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözeterek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

Yoğunlaşma riski, tek bir risk tutarının veya belirli türler bazındaki risk tutarlarının banka bünyesini ve bankanın asli faaliyetlerini yürütebilme yeteneğini tehdit edebilecek derecede yüksek kayıplara sebep olabilme olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Yoğunlaşma riskine yönelik politikalar sektörel yoğunlaşma, teminat bazında oluşturulacak yoğunlaşma, piyasa riski türü bazında yoğunlaşma, kayıp türleri bazında yoğunlaşma ve finansman sağlayanlardan kaynaklanan yoğunlaşma olarak sınıflandırılmaktadır.

**a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari sermaye yükümlülüğü** |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 79.183.530 | 54.964.417 | 6.334.682 |
| 2 | Standart yaklaşım | 79.183.530 | 54.964.417 | 6.334.682 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 385.679 | 77.419 | 30.854 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 385.679 | 77.419 | 30.854 |
| 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 | 14.629.329 | 10.918.458 | 1.170.346 |
| 17 | Standart yaklaşım | 14.629.329 | 10.918.458 | 1.170.346 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 8.462.530 | 3.759.456 | 677.002 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 8.462.530 | 3.759.456 | 677.002 |
| 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)** | **102.661.068** | **69.719.750** | **8.212.884** |

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:**

**b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(\*)** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
| **Cari Dönem** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (\*\*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 63.669.672 | 63.669.672 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 19.781.253 | - | - | - | 18.134.958 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.532.091 | 7.532.091 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 28.852.543 | 28.852.543 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 52.269 | 52.269 | 52.269 | - | 52.269 | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 309.493 | - | - | - | - | 309.493 |
| **KREDİLER (Net)** | 104.737.514 | 104.737.514 | - | - | - | (2.705.177) |
| Krediler | 102.814.280 | 102.814.280 | - | - | - | 8.090 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 4.549.011 | 4.549.011 | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | 1.805.574 | 1.805.574 | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 4.431.351 | 4.431.351 | - | - | - | 2.713.267 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 641.631 | 641.631 | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | 111.821 | 111.821 | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 4.514.276 | 4.514.276 | - | - | - | 38.257 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 357.219 | 357.219 | - | - | - | 328.505 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 1.194.755 | 1.194.755 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 1.033.944 | 1.033.944 | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **232.169.495** | **212.697.735** | **52.269** | **-** | **18.187.227** | **(2.647.908)** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 161.805.856 | - | - | - | - | 161.805.856 |
| Alınan Krediler | 30.535.939 | - | - | - | - | 30.535.939 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 121.376 | - | 121.376 | - | - | 121.376 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 774.753 | - | - | - | - | 774.753 |
| Karşılıklar | 6.568.964 | 57.995 | - | - | - | 6.568.964 |
| Cari Vergi Borcu | 1.191.915 | - | - | - | - | 1.191.915 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 8.896.597 | - | - | - | - | 8.896.597 |
| Diğer Yükümlülükler | 8.886.676 | - | - | - | - | 8.886.676 |
| Özkaynaklar | 13.387.419 | - | - | - | - | 13.387.419 |
| **Toplam yükümlülükler** | **232.169.495** | **57.995** | **121.376** | **-** | **-** | **232.169.495** |

(\*) Banka’nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmiştir.

(\*\*)Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı):**

**b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(\*)** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
| **Önceki Dönem** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi(\*\*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 33.930.643 | 33.930.643 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13.698.650 | - | - | - | 12.791.941 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.237.160 | 2.237.160 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 19.450.929 | 257.458 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 14.151 | - | 14.151 | - | 14.151 | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 122.377 | - | - | - | - | 122.377 |
| **KREDİLER (Net)** | 72.625.023 | 38.522.731 | - | - | - | (1.571.338) |
| Krediler | 73.128.034 | 38.144.145 | - | - | - | 5.723 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 908.743 | 512.075 | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | 1.467.977 | 1.169.181 | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | 2.879.731 | 1.302.670 | - | - | - | 1.577.061 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 341.132 | 341.132 | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | 89.321 | 89.321 | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 2.732.691 | 2.732.691 | - | - | - | 17.978 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 166.752 | 166.752 | - | - | - | 155.985 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 453.731 | 453.730 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 722.300 | 722.305 | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **146.340.106** | **79.453.923** | **14.151** | - | **12.806.092** | **(1.519.752)** |
| **Yükümlülükler** | - | - | - | - | - | - |
| Toplanan Fonlar | 112.675.797 | - | - | - | - | 112.675.800 |
| Alınan Krediler | 4.411.980 | - | - | - | - | 4.411.980 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 7.817.681 | - | - | - | - | 7.817.681 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 14.479 | - | - | - | - | 14.479 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 476.806 | - | - | - | - | 476.806 |
| Karşılıklar | 2.575.520 | 40.203 | - | - | - | 2.575.519 |
| Cari Vergi Borcu | 736.753 | - | - | - | - | 736.755 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 4.694.238 | - | - | - | - | 4.694.238 |
| Diğer Yükümlülükler | 4.817.879 | - | - | - | - | 4.817.875 |
| Özkaynaklar | 8.118.973 | - | - | - | - | 8.118.972 |
| **Toplam yükümlülükler** | **146.340.106** | **40.203** | - | - | - | **146.340.105** |

(\*) Banka’nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı aynı olduğundan mali tablo bilgileri tek sütunda gösterilmiştir.

(\*\*)Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b.2.** **Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Toplam** | **Kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Piyasa riskine tabi (\*)** |
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 232.169.495 | 212.697.735 | - | 52.269 | 18.187.227 |
| 2 | Yasalkonsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi) | - | 57.995 | - | - | - |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **232.169.495** | **212.639.740** | **-** | **52.269** | **18.187.227** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 72.337.619 | 12.861.631 | - | 333.410 | - |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (63.349.914) | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **304.507.114** | **162.151.457** | **-** | **385.679** | **18.187.227** |

(\*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | **Toplam** | **Kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Piyasa riskine tabi (\*)** |
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 146.340.106 | 79.453.923 | - | 14.151 | 12.806.092 |
| 2 | Yasalkonsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi) | - | 40.203 | - | - | - |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **146.340.106** | **79.413.720** | **-** | **14.151** | **12.806.092** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 29.986.264 | 10.480.863 | - | 63.268 | - |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | 11.063.621 | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **176.326.370** | **100.958.204** | **-** | **77.419** | **12.806.092** |

(\*) Piyasa riski kapsamındaki genel piyasa riski ve spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

**b.3.** **TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:**

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

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar:**

**c.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler:**

**c.1.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:**

Söz konusu bilgilere (II.) “Kredi riskine ilişkin açıklamalar” ile (X.a.I) “Bankanın risk yönetimi yaklaşımı” bölümleri altında yer verilmiştir.

**c.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/**  **amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | 1.805.574 | 107.378.291 | 4.446.351 | 104.737.514 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 49.569.963 | 17.027 | 49.552.936 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 24.962 | 39.068.997 | 62.583 | 39.031.376 |
| **4** | **Toplam** | **1.830.536** | **196.017.251** | **4.525.961** | **193.321.826** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/**  **amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | 1.467.977 | 74.051.777 | 2.894.731 | 72.625.023 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 33.134.622 | 50.031 | 33.084.591 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 15.360 | 25.413.668 | 46.641 | 25.382.387 |
| **4** | **Toplam** | **1.483.337** | **132.600.067** | **2.991.403** | **131.092.001** |

**c.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1.483.337** | **3.936.138** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 2.756.577 | 2.875.443 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | (10.956) | (91.487) |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (1.413.551) | (3.994.760) |
| 5 | Diğer değişimler | (984.871) | (1.241.997) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1.830.536** | **1.483.337** |

**c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:**

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların kapsam, tanımlarına ve bankanın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar kısmında değinilmektedir.

Banka hem birinci ve ikinci aşama kredilerini hem de takipteki kredilerini yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci aşama kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi amacıyla veya müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Takipteki kredilerdeki yapılandırmalar ise esasen yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle alacağın tahsil imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların sektörlere göre kırılımlarına II. “Kredi riskine ilişkin açıklamalar” altında yer alan 8 no.lu “Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil” dipnotunda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler bazında özel karşılık ayrılan alacak tutarları ile tahsili gecikmiş alacakların kalan vadelerine göre kırılımlarına aşağıda yer verilmiştir. Banka yönetiminin aldığı karar gereği 1.413.551 TL’lik tutar terkin edilmiştir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (devamı):**

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **0-30 Gün** | **31-90 Gün** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem** | 1.334.129 | 7.404.686 | **8.738.815** |
|  |  |  |  |
|  | **0-30 Gün** | **31-90 Gün** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** | 1.412.469 | 6.704.130 | **8.116.599** |
|  |  |  |  |

**c.1.5. Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Takipteki Alacak Tutarı(\*)** | **Özel Karşılık(\*)** |
| Yurtiçi | 1.773.481 | 1.688.529 |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| Diğer Ülkeler | 32.093 | 29.555 |
| **Genel Toplam** | **1.805.574** | **1.718.084** |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

**Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan alacak tutarları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Takipteki Alacak Tutarı(\*)** | **Özel Karşılık(\*)** |
| Yurtiçi | 1.447.032 | 1.281.779 |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | 27 | 5 |
| Diğer Ülkeler | 20.918 | 20.886 |
| **Genel Toplam** | **1.467.977** | **1.302.670** |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

**c.2.Kredi Riski Azaltımı**

**c.2.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde 6 Eylül 2014 tarihinde yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

1. Finansal Teminatlar (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)
2. Garantiler

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Gayrimenkulün değerinin genel piyasa fiyatlarına göre önemli oranda azalmış olabileceğine ilişkin göstergelerin bulunması halinde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerleme kuruluşları tarafından yapılır.

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri doğrultusunda risk azaltıcı unsur olarak değerlendirilen diğer bankalar tarafından verilen garantileri düzenli olarak izlemekte olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilite Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.2.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | 61.438.366 | 43.299.148 | 14.470.637 | 13.598.588 | 610.421 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 49.552.936 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **110.991.302** | **43.299.148** | **14.470.637** | **13.598.588** | **610.421** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 54.524 | 32.966 | 21.657 | 1.743.505 | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | 56.643.856 | 15.981.167 | 5.497.022 | 3.858.225 | 56.606 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 33.084.591 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **89.728.447** | **15.981.167** | **5.497.022** | **3.858.225** | **56.606** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 82.792 | 82.515 | 46.539 | - | - | - | - |

**c.3.Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:**

**c.3.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar:**

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarına ilişkin açıklamalara (IX) no.lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda yer verilmiştir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 45.922.339 | - | 45.922.339 | - | - | - |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 8.895 | 2.747 | 8.895 | 1.374 | 18.397 | 179,15% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 33.596 | 31.694 | 33.596 | 12.748 | 45.202 | 97,54% |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 13.531.881 | 1.331.550 | 13.531.881 | 980.405 | 5.055.662 | 34,84% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 52.551.795 | 12.000.176 | 52.551.795 | 5.467.289 | 48.090.512 | 82,89% |
| 8 | Perakende alacaklar | 13.260.629 | 13.023.148 | 13.260.629 | 4.372.038 | 11.117.804 | 63,05% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 3.686.608 | 797.629 | 3.686.608 | 343.866 | 2.014.201 | 49,97% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9.366.057 | 3.688.124 | 9.366.057 | 1.683.911 | 6.671.367 | 60,37% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 38.538 | - | 38.538 | - | 47.085 | 122,18% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 10.745.831 | - | 10.745.831 | - | 5.983.643 | 55,68% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 143.657 | - | 143.657 | - | 139.657 | 97,22% |
| **18** | **Toplam** | **149.289.826** | **30.875.068** | **149.289.826** | **12.861.631** | **79.183.530** | **48,83%** |

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 34.833.367 | 480 | 34.833.367 | 240 | - | 0,00% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 97.791 | 2.672 | 97.791 | 1.336 | 110.108 | 111,08% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 68.234 | 26.711 | 68.234 | 10.032 | 84.466 | 107,92% |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 7.112.481 | 1.274.843 | 7.112.481 | 1.070.553 | 3.012.723 | 36,82% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 25.954.282 | 10.483.489 | 25.954.282 | 5.520.296 | 33.878.989 | 107,64% |
| 8 | Perakende alacaklar | 9.315.848 | 8.511.042 | 9.315.848 | 2.999.529 | 9.488.736 | 77,05% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 2.444.371 | 354.268 | 2.444.371 | 135.259 | 983.521 | 38,13% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 3.868.933 | 967.494 | 3.868.933 | 458.240 | 3.092.727 | 71,47% |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 98.560 | - | 98.560 | - | 102.779 | 104,28% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 6.477.783 | 589.103 | 6.477.783 | 285.378 | 4.004.677 | 59,21% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 205.691 | - | 205.691 | - | 205.691 | 0,00% |
| **18** | **Toplam** | **90.477.341** | **22.210.102** | **90.477.341** | **10.480.863** | **54.964.417** | **54,44%** |

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.3.3.** **Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem**  **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğerleri(\*)** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 45.922.339 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 45.922.339 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 1.427 | - | - | - | - | 8.842 | 10.269 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 15.624 | - | 2.013 | - | - | - | 12.615 | - | - | 16.092 | 46.344 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.302.333 | - | 9.459.164 | - | 1.173.923 | - | 2.576.866 | - | - | - | 14.512.286 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 19.490.476 | - | 1.963.790 | - | 874.995 | - | 24.409.752 | 1.835 | - | 11.278.236 | 58.019.084 |
| 8 | Perakende alacaklar | 4.750.656 | - | 447.714 | - | 29.589 | 9.451.557 | 1.490.023 | 1.394.533 | - | 68.595 | 17.632.667 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 3.539.614 | 3.108 | - | 2.663 | 398.118 | - | 86.971 | 4.030.474 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 2 | - | 10.214.117 | - | 7.892 | 198.997 | - | 628.960 | 11.049.968 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 19 | - | - | - | 17.073 | - | 4.776 | 14.165 | - | 2.505 | 38.538 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.623.837 | - | 1.422.939 | - | - | - | 5.699.055 | - | - | - | 10.745.831 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | 5.000 | - | - | - | 138.657 | - | - | - | 143.657 |
| **18** | **Toplam** | **75.105.284** | **-** | **13.300.622** | **3.539.614** | **12.314.232** | **9.451.557** | **34.342.299** | **2.007.648** | - | **12.090.201** | **162.151.457** |

(\*) %200 ve %500 risk ağırlığını ifade eder.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem**  **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğerleri(\*)** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 34.833.607 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34.833.607 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 58.764 | - | - | - | - | 40.363 | 99.127 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 20.640 | - | 135 | - | - | - | 30.543 | - | - | 26.948 | 78.266 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.102.344 | - | 4.909.025 | - | 281.499 | - | 1.890.166 | - | - | - | 8.183.034 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 1.553.276 | - | 50.779 | - | 232.152 | - | 25.532.375 | 2.252 | - | 4.103.744 | 31.474.578 |
| 8 | Perakende alacaklar | 185.808 | - | 56.743 | - | 137 | 11.546.089 | 38.978 | 393.701 | - | 93.921 | 12.315.377 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 13.804 | - | 4.785 | 2.497.811 | 2.010 | - | 6.305 | 17.619 | - | 37.296 | 2.579.630 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 53.979 | - | 2.385 | - | 3.630.522 | - | 3.284 | 2.354 | - | 634.649 | 4.327.173 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 33.600 | - | 22.922 | 42.038 | - | - | 98.560 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 1.944.578 | - | 1.017.383 | - | - | - | 3.801.200 | - | - | - | 6.763.161 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 205.691 | - | - | - | 205.691 |
| **18** | **Toplam** | **39.708.036** | **-** | **6.041.235** | **2.497.811** | **4.238.684** | **11.546.089** | **31.531.464** | **457.964** | **-** | **4.936.921** | **100.958.204** |

(\*) %200 ve %500 risk ağırlığını ifade eder.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):**

**ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar:**

**ç.1.KKR’ye İlişkin Nitel Açıklamalar:**

Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev ve repo benzeri işlemler 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerine göre hesaplanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetilmesini sağlayan ve uygulamaları düzenleyen temel ilkeleri belirlemek amacıyla “Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri Hakkında Yönetmelik’i hazırlayarak Yönetim Kurulu onayından geçirmiştir. Yönetim Kurulu, söz konusu politikayı periyodik olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

**ç.2. KKR’nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Yenileme  maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (\*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı  sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı  tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 52.269 | 333.410 |  | - | 385.679 | 384.621 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer |  |  |  |  | - | - |
| **6** | **Toplam** |  |  |  |  |  | **384.621** |
| (\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı | | | | | | | |

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç.2. KKR’nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki dönem** | **Yenileme  maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (\*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı  sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı  tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 14.151 | 63.268 |  | - | 77.419 | 70.937 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer |  |  |  |  | - | - |
| **6** | **Toplam** |  |  |  |  |  | **70.937** |
| (\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı | | | | | | | |

**ç.3.Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  |  | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|  | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3\*çarpan dahil) |  | - |  | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3\*çarpan dahil) |  | - |  | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 385.679 | 1.058 | 77.419 | 6.482 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **385.679** | **1.058** | **77.419** | **6.482** |

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç.4.****Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risk Ağırlıkları**  **Risk Sınıfları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğer** | **Toplam  Kredi  Riski (\*)** |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 335.352 | - | - | - | 335.352 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 1.058 | - | - | - | - | - | - | 5.852 | - | - | - | 6.910 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 43.417 | - | - | - | 43.417 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.058** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **384.621** | **-** | **-** | **-** | **385.679** |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risk Ağırlıkları**  **Risk Sınıfları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğer** | **Toplam  Kredi  Riski (\*)** |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 9.892 | - | - | - | 9.892 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 6.482 | - | - | - | - | - | - | 743 | - | - | - | 7.225 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 60.302 | - | - | - | 60.302 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.482** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **70.937** | **-** | **-** | **-** | **77.419** |

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç.5.** **KKR İçin Kullanılan Teminatlar:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Türev finansal araç teminatları** | | | | **Diğer işlem teminatları** | |
| **Alınan teminatlar** | | **Verilen teminatlar** | | **Alınan teminatlar** | **Verilen teminatlar** |
| **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Türev finansal araç teminatları** | | | | **Diğer işlem teminatları** | |
| **Alınan teminatlar** | | **Verilen teminatlar** | | **Alınan teminatlar** | **Verilen teminatlar** |
| **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit - yerli para | - | - | - | - | - | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**ç.6. Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler:**

Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**ç.7. Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler:**

Bankanın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:**

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak husus bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**e. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar**

**e.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:**

Banka, piyasa risklerini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), Varyans-Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı muhtelif risklerin tanımlanması, ölçülmesi, önceliklendirilmesi, kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla gerekli tüm tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskleri ölçülmektedir. Aşağıda yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler yer almaktadır.

**e.2. Standart Yaklaşım:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  | **RAT** | **RAT** |
|  | **Dolaysız (peşin) ürünler** |  |  |
| 1 | Kar oranı riski (genel ve spesifik) | 4.755.006 | 3.917.957 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 6.608.892 | 4.558.650 |
| 3 | Kur riski | 2.535.352 | 1.803.673 |
| 4 | Emtia riski | 730.079 | 638.178 |
|  | **Opsiyonlar** |  |  |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **14.629.329** | **10.918.458** |

**f. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:**

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla operasyonel riske esas tutar ve hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2 ÖD Tutar** | **1 ÖD Tutar** | **CD Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Brüt gelir | 2.234.929 | 2.283.668 | 9.021.451 | 4.513.349 | 15 | 677.002 |
| Operasyonel riske esas tutar  (Toplam\*12,5) |  | | | | | 8.462.530 |

**g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar:**

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riski; Banka’nın bankacılık hesaplarında yer alan ve bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan kar oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmektedir.

Banka, bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar oranı riskini, Resmi Gazete’de yayımlanan 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında belirlenen yasal oran aylık bazda hesaplanıp izlenmektedir.

Banka, ilgili yönetmelik kapsamında yapılan hesaplamalarda, bankacılık hesaplarında yer alan kâr payı getirili aktifler, kâr payı ödenen pasifler, yeniden yapılandırma riski, verim eğrisi riski ve piyasa koşullarında meydana gelen kar oranlarına ait değişimler çerçevesinde izlenmekte, değerlendirilmekte ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Söz konusu hususların Banka sermayesini olumsuz etkileme riskine karşılık, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Yönetmelikler kapsamında ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından değerlendirilip, yönetilmektedir.

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**g. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı):**

**b)** **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kar oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Para Birimi** | **Uygulanan Şok  (+/-x baz puan)** | **Kazançlar/  (Kayıplar)** | **Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)** |
|
| TRY | (+) 500bp | (921.432) | (5,20) |
| TRY | (-) 400bp | 859.323 | 4,85 |
| ABD Doları | (+) 200bp | (208.515) | (1,18) |
| ABD Doları | (-) 200bp | 246.181 | 1,39 |
| EUR | (+) 200bp | 214.923 | 1,21 |
| EUR | (-) 200bp | (223.417) | (1,26) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | **-** | **882.087** | **4,98** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | **-** | **(915.024)** | **(5,17)** |

**XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri | 2.842.171 | 15.583.795 | 13.140.187 | 1.630.091 | 33.196.244 |
| Faaliyet Giderleri | (8.196.471) | (13.710.923) | (5.922.325) | (282.893) | (28.112.612) |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | (5.354.300) | 1.872.872 | 7.217.862 | 1.347.198 | 5.083.632 |
| Vergi Öncesi Kar | (5.354.300) | 1.872.872 | 7.217.862 | 1.347.198 | 5.083.632 |
| Vergi Geliri (Gideri) | - | - | - | (1.655.074) | (1.655.074) |
| **Net Dönem K/Z** | **(5.354.300)** | **1.872.872** | **7.217.862** | **(307.876)** | **3.428.558** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **9.597.842** | **98.606.455** | **117.146.214** | **6.818.984** | **232.169.495** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **119.310.064** | **55.584.829** | **39.885.246** | **17.389.356** | **232.169.495** |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Ticari ve Kurumsal** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri | 1.643.460 | 7.822.418 | 6.077.261 | 1.450.379 | 16.993.518 |
| Faaliyet Giderleri | (3.368.202) | (8.990.201) | (1.770.150) | (549.724) | (14.678.277) |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | (1.724.742) | (1.167.783) | 4.307.111 | 900.655 | 2.315.241 |
| Vergi Öncesi Kar | (1.724.742) | (1.167.783) | 4.307.111 | 900.655 | 2.315.241 |
| Vergi Geliri (Gideri) | - | - | - | (949.745) | (949.745) |
| **Net Dönem K/Z** | **(1.724.742)** | **(1.167.783)** | **4.307.111** | **(49.090)** | **1.365.496** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **5.467.174** | **66.210.429** | **68.888.289** | **5.774.214** | **146.340.106** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **81.604.403** | **37.245.406** | **16.877.135** | **10.613.162** | **146.340.106** |
|  |  |  |  |  |  |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. a. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa / Efektif | 360.378 | 2.831.114 | 242.111 | 1.688.995 |
| TCMB | 16.171.014 | 27.092.237 | 1.634.851 | 20.015.114 |
| Diğer(\*) | 229.427 | 2.400.022 | 449.829 | 834.176 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **16.760.819** | **32.323.373** | **2.326.791** | **22.538.285** |

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 494.914 TL (31 Aralık 2022: 64.374 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 2.134.535 TL (31 Aralık 2022: 1.219.631 TL) tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

**b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 13.638.723 | 4.825.517 | 1.634.851 | 3.782.156 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap(\*) | 2.532.291 | 22.266.720 | - | 16.232.958 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **16.171.014** | **27.092.237** | **1.634.851** | **20.015.114** |

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 3.500.219 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.938.364 TL).

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ’ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Bankanın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır.

**c1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi(\*) | 6.867.754 | 1.474.602 | 2.480.687 | 1.550.031 |
| Yurtdışı | - | 6.243.124 | - | 3.309.134 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.867.754** | **7.717.726** | **2.480.687** | **4.859.165** |

(\*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 6.516.426 TL (31 Aralık 2022: 2.387.687 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c2.** **Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | | **Önceki dönem** | |
|  | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** |
|  |  |  |  |  |
| AB Ülkeleri | 1.150.339 | - | 865.639 | - |
| ABD, Kanada | 639.939 | - | 700.977 | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 52.352 | - | 49.492 | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 3.234 | - | 3.993 | - |
| Diğer (\*\*) | 3.386.024 | 1.011.236 | 1.455.393 | 233.640 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **5.231.888** | **1.011.236** | **3.075.494** | **233.640** |

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

(\*\*) Banka’nın yurtdışı şubeleri olan Erbil ve Bağdat şubelerinin, tamamı Irak bankalarında olan 3.964.602 TL’lik bakiyesi (31 Aralık 2022: 1.342.849 TL) diğer kalemi içerisinde gösterilmiştir.

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

**a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 2.485.290 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 10.198.797 TL’dir (31 Aralık 2022: 120.000 TL).

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net) | 6.608.895 | - | 2.227.580 | - |
| Kira Sertifikası | 283.025 | 12.783.452 | 3.037.525 | 8.381.142 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | 74.650 | - | 37.912 |
| Diğer | 2.658 | 28.573 | 39 | 14.452 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.894.578** | **12.886.675** | **5.265.144** | **8.433.506** |

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

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 344.775 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 1.415.409 TL’dir. (31 Aralık 2022: 100 TL).

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

* + - 1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin detay tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **7.486.911** | **2.205.636** |
| Borsada İşlem Gören | 7.486.911 | 2.205.636 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Yatırım Fonları** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **45.261** | **31.532** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 45.261 | 31.532 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **81** | **8** |
|  |  |  |
| **Toplam** | **7.532.091** | **2.237.160** |

**4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**a) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırım tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 5.113.467 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 17.968.416 TL’dir (31 Aralık 2022: 5.072.373 TL).

**b) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri(\*) | 28.852.543 | 19.159.367 |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | 291.562 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **28.852.543** | **19.450.929** |

(\*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını içermektedir.

**c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 28.852.543 | 19.450.929 |
| Borsada İşlem Görenler | 28.852.543 | 19.450.929 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **28.852.543** | **19.450.929** |

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 19.450.929 | 8.103.211 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 7.975.560 | 3.495.559 |
| Yıl İçindeki Alımlar(\*) | 5.228.236 | 9.810.181 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar(\*) | (4.314.693) | (2.441.847) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Yeniden sınıflandırmalar | - | - |
| Gelir tahakkuk ve reeskontlarında artış (azalış) | 512.511 | 483.825 |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **28.852.543** | **19.450.929** |

(\*) Nominal değerler üzerinden gösterilmiştir.

**5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**a) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 2.366 | 7.631 | 12.515 | - |
| Swap İşlemleri | 42.272 | - | 1.636 | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **44.638** | **7.631** | **14.151** | **-** |

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. **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 | 379.560 | 5.808 | 45.232 | 5.114 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 376.786 | 5.458 | 42.171 | 5.114 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 2.774 | 350 | 3.061 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 84 | 119.373 | 51 | 63.544 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 104.598 | 85 | 45.914 | 38 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **484.242** | **125.266** | **91.197** | **68.696** |

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

**b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri | 8.869.510 | 4.322 | - | - |
| İthalat Kredileri | 5.704.330 | 19.066 | - | - |
| İşletme Kredileri(\*\*) | 45.022.517 | 1.170.881 | 4.049.437 | 1.078.855 |
| Tüketici Kredileri | 8.853.598 | 149.034 | 1.817 | - |
| Kredi Kartları | 2.035.932 | 15.872 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.792.028 | - | - | - |
| Diğer(\*) | 22.171.511 | 422.748 | 292.425 | 160.397 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **95.449.426** | **1.781.923** | **4.343.679** | **1.239.252** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Taksitli ticari krediler | 7.160.431 |
| Diğer yatırım kredileri | 2.972.685 |
| Yurtdışı krediler | 5.306.504 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (\*\*) | 6.538.964 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 954.835 |
| Diğer | 113.662 |
|  |  |
| **Toplam** | **23.047.081** |

(\*\*) İlgili bakiye, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (4 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul’un çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerleme raporlarına dayalı varlıklar arasında 2023 yılı için 1.594.291 TL tutarındaki net değerleme karı (2.047.049 TL değerleme karı, 452.758 TL değerleme karı iptali), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 2.680.846 TL, değer düşüşü ise 15.000 TL’dir. 31.12.2023 tarihi itibariyle kar zarar ortaklıkları kapsamında yer alan risklerin aynı zamanda yukardaki tabloda işletme kredileri altında standart nitelikli krediler içerisinde sınıflanan 5.395.608 TL tutarında kurumsal finansman desteği mevcuttur.

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

**b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu (devamı):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem**  **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** |  |  |  |  |
| İhracat Kredileri | 6.615.023 | 5.236 | - | - |
| İthalat Kredileri | 4.537.954 | 37.534 | - | - |
| İşletme Kredileri(\*\*) | 28.124.411 | 931.874 | 2.179.889 | 2.969.768 |
| Tüketici Kredileri | 4.966.072 | 104.602 | 2.030 | - |
| Kredi Kartları | 1.301.390 | 20.886 | 28 | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.973.629 | 116 | - | - |
| Diğer(\*) | 17.926.598 | 327.212 | 103.782 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **66.445.077** | **1.427.460** | **2.285.729** | **2.969.768** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| Taksitli ticari krediler | 6.104.959 |
| Diğer yatırım kredileri | 2.973.558 |
| Yurtdışı krediler | 3.590.206 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (\*\*) | 4.939.322 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 656.460 |
| Diğer | 93.087 |
|  |  |
| **Toplam** | **18.357.592** |

(\*\*) İlgili bakiye, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (6 adet) yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara’nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka’nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır. 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerleme raporlarına dayalı varlıklar arasında 2022 yılı için 810.218 TL tutarındaki net değerleme karı (771.845 TL değerleme karı, 38.373 TL değerleme zararı iptali), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 1.086.555 TL, değer düşüşü ise 15.000 TL’dir. 31.12.2022 tarihi itibariyle kar zarar ortaklıkları kapsamında yer alan risklerin aynı zamanda yukardaki tabloda işletme kredileri altında standart nitelikli krediler içerisinde sınıflanan 3.637.743 TL tutarında kurumsal finansman desteği mevcuttur.

**b2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.204.137 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1.509.130 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 262.832 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1.314.229 |

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nakdi krediler**  **Cari Dönem** | **Standart nitelikli krediler** | **Yakın izlemedeki krediler** | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
|  |  |  |  |
| Kısa vadeli krediler | 41.811.187 | 347.076 | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler (\*) | 53.638.239 | 1.434.847 | 5.582.931 |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **95.449.426** | **1.781.923** | **5.582.931** |

(\*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nakdi krediler**  **Önceki Dönem** | **Standart nitelikli krediler** | **Yakın izlemedeki krediler** | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
|  |  |  |  |
| Kısa vadeli krediler | 23.940.085 | 242.917 | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler (\*) | 42.504.992 | 1.184.543 | 5.255.497 |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **66.445.077** | **1.427.460** | **5.255.497** |

(\*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **449.178** | **8.442.724** | **8.891.902** |
| Konut Kredisi | 40.210 | 5.123.039 | 5.163.249 |
| Taşıt Kredisi | 181.459 | 1.586.029 | 1.767.488 |
| İhtiyaç Kredisi | 227.509 | 1.733.656 | 1.961.165 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **29.482** | **29.482** |
| Konut Kredisi | - | 13.671 | 13.671 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 15.811 | 15.811 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **690.171** | **33** | **690.204** |
| Taksitli | 216.297 | 19 | 216.316 |
| Taksitsiz | 473.874 | 14 | 473.888 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **56.629** | **26.436** | **83.065** |
| Konut Kredisi | - | 2.614 | 2.614 |
| Taşıt Kredisi | 7.519 | 18.948 | 26.467 |
| İhtiyaç Kredisi | 49.110 | 4.874 | 53.984 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **21.533** | - | **21.533** |
| Taksitli | 9.115 | - | 9.115 |
| Taksitsiz | 12.418 | - | 12.418 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.217.511** | **8.498.675** | **9.716.186** |

1. **Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**ç. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve**  **Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **166.404** | **4.848.210** | **5.014.614** |
| Konut Kredisi | 14.181 | 3.595.562 | 3.609.743 |
| Taşıt Kredisi | 39.282 | 741.079 | 780.361 |
| İhtiyaç Kredisi | 112.941 | 511.569 | 624.510 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | - | **24.929** | **24.929** |
| Konut Kredisi | - | 11.516 | 11.516 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 13.413 | 13.413 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **368.458** | **224** | **368.682** |
| Taksitli | 139.348 | 204 | 139.552 |
| Taksitsiz | 229.110 | 20 | 229.130 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **25.738** | **7.423** | **33.161** |
| Konut Kredisi | - | 288 | 288 |
| Taşıt Kredisi | 150 | 4.091 | 4.241 |
| İhtiyaç Kredisi | 25.588 | 3.044 | 28.632 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **12.753** | - | **12.753** |
| Taksitli | 6.623 | - | 6.623 |
| Taksitsiz | 6.130 | - | 6.130 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **573.353** | **4.880.786** | **5.454.139** |

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

**d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **2.588.326** | **3.262.694** | **5.851.020** |
| İşyeri Kredileri | 157.223 | 611.874 | 769.097 |
| Taşıt Kredileri | 2.077.220 | 2.055.121 | 4.132.341 |
| İhtiyaç Kredileri | 353.883 | 595.699 | 949.582 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **3.119** | **3.119** |
| İşyeri Kredileri | - | 3.119 | 3.119 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **21.817** | **1.284.475** | **1.306.292** |
| İşyeri Kredileri | - | 329.230 | 329.230 |
| Taşıt Kredileri | 21.817 | 787.001 | 808.818 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 168.244 | 168.244 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **1.337.166** | **2.901** | **1.340.067** |
| Taksitli | 251.296 | 2.408 | 253.704 |
| Taksitsiz | 1.085.870 | 493 | 1.086.363 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **3.947.309** | **4.553.189** | **8.500.498** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Kısa vadeli** | **Orta ve**  **Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **1.956.691** | **3.042.792** | **4.999.483** |
| İşyeri Kredileri | 66.873 | 649.119 | 715.992 |
| Taşıt Kredileri | 1.767.735 | 1.885.805 | 3.653.540 |
| İhtiyaç Kredileri | 122.083 | 507.868 | 629.951 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | **28.284** | **28.284** |
| İşyeri Kredileri | - | 27.954 | 27.954 |
| Taşıt Kredileri | - | 330 | 330 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **18.579** | **1.058.613** | **1.077.192** |
| İşyeri Kredileri | 12.613 | 339.133 | 351.746 |
| Taşıt Kredileri | 5.966 | 519.984 | 525.950 |
| İhtiyaç Kredileri | - | 199.496 | 199.496 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **939.426** | **1.443** | **940.869** |
| Taksitli | 301.816 | 1.308 | 303.124 |
| Taksitsiz | 637.610 | 135 | 637.745 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.914.696** | **4.131.132** | **7.045.828** |

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

**e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| Kamu | 376.742 | 204.917 |
| Özel | 102.437.538 | 72.923.117 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **102.814.280** | **73.128.034** |

**f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Krediler | 97.507.776 | 69.537.828 |
| Yurtdışı Krediler | 5.306.504 | 3.590.206 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **102.814.280** | **73.128.034** |

**g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 18 | - | 6 | - |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **18** | **-** | **6** | - |

**ğ. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 372.915 | 187.900 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 144.253 | 432.705 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 1.200.916 | 682.065 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.718.084** | **1.302.670** |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.718.084 TL (31 Aralık 2022: 1.302.670 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 284.286 TL (31 Aralık 2022: 387.747 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan temerrüt karşılıkların katılma hesapları payıdır.

**h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

**h.1. Donuk alacaklar içerisindeki yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 6.783 | 32.440 | 1.422 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 6.783 | 32.440 | 1.422 |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 56.473 | 28.473 | 11.840 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 56.473 | 28.473 | 11.840 |
|  |  |  |  |

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

**h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Cari Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **212.750** | **453.980** | **801.247** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2.436.353 | 15.551 | 304.673 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1.124.593 | 1.075.136 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.124.593 | 1.075.136 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 832.719 | 41.476 | 120.278 |
| Kayıttan düşülen (-)(\*) | 271.741 | 316.414 | 836.352 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **420.050** | **161.098** | **1.224.426** |
| Karşılık (-) | 372.915 | 144.253 | 1.200.916 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **47.135** | **16.845** | **23.510** |

(\*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 10.956 TL’dir. Ayrılmış olan %100 özel karşılığı ile birlikte geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması nedeniyle “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında 1.413.551 TL muhasebesel olarak kayıtlardan düşülmüştür. TFRS 9 kapsamındaki muhasebesel kayıttan düşme işleminin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 126 baz puandır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.805.574 TL tutarındaki kredilerin 348.036 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Önceki Dönem** | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **523.543** | **365.483** | **2.894.211** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 2.151.589 | 178.377 | 545.477 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 905.112 | 521.765 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 905.112 | 521.765 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 646.232 | 94.912 | 363.312 |
| Kayıttan düşülen (-)(\*) | 911.038 | 378.315 | 2.796.894 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer(\*\*) | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **212.750** | **453.980** | **801.247** |
| Karşılık (-) | 187.900 | 432.705 | 682.065 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **24.850** | **21.275** | **119.182** |

(\*) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 91.487 TL’dir. Ayrılmış olan %100 özel karşılığı ile birlikte geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması nedeniyle “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında 3.994.760 TL muhasebesel olarak kayıtlardan düşülmüştür. TFRS 9 kapsamındaki muhasebesel kayıttan düşme işleminin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 493 baz puandır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.467.977 TL tutarındaki kredilerin 491.591 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

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

**h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari dönem:** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 151.872 | 26.087 | 30.787 |
| Karşılık Tutarı (-) | 140.939 | 26.087 | 28.303 |
|  |  |  |  |
| **Net Bakiye** | **10.933** | **-** | **2.484** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem:** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 94.340 | 30.370 | 33.216 |
| Karşılık Tutarı (-) | 92.271 | 26.168 | 31.300 |
|  |  |  |  |
| **Net Bakiye** | **2.069** | **4.202** | **1.916** |

**h.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | | **V. Grup** |
|  | **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | **47.135** | **16.845** | | **23.510** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 420.050 | 161.098 | | 1.224.426 |
| Karşılık Tutarı (-) | 372.915 | 144.253 | | 1.200.916 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **47.135** | **16.845** | | **23.510** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | **-** | | **-** |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | - | | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | **-** | | **-** |
|  |  |  | |  |
| **Önceki Dönem (Net)** | **24.850** | | **21.275** | **119.182** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 212.750 | | 453.980 | 801.247 |
| Karşılık Tutarı (-) | 187.900 | | 432.705 | 682.065 |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **24.850** | | **21.275** | **119.182** |
| Bankalar (Brüt) | - | | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | | - | - |
| **Bankalar (Net)** | **-** | | **-** | **-** |
| Diğer Krediler (Brüt) | - | | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | | - | - |
| **Diğer Krediler (Net)** | **-** | | **-** | **-** |

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

**h.5. TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **III. Grup** | **IV. Grup** | **V. Grup** |
| **Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
|  |  |  |  |
| **Cari Dönem (Net)** | **18.134** | **9.648** | **39.149** |
| Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 34.600 | 9.648 | 39.149 |
| Karşılık Tutarı (-) | 16.466 | - | - |
|  |  |  |  |
| **Önceki Dönem (Net)** | **11.218** | **5.060** | **96.567** |
| Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 24.407 | 6.322 | 140.043 |
| Karşılık Tutarı (-) | 13.189 | 1.262 | 43.476 |
|  |  |  |  |

**ı. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları:**

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır**.**

**i. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir. 2023 yılı içerisinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredilere ilişkin 1.413.551 TL’lik tutar Banka yönetiminin aldığı karar gereği terkin edilmiştir (31 Aralık 2022: 3.994.760 TL).

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

**a. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 1.331.900 | 1.206.071 | 244.455 | 229.389 |
| 1-4 yıl arası | 4.700.373 | 3.273.855 | 642.468 | 567.951 |
| 4 yıldan fazla | 69.085 | 69.085 | 122.238 | 111.403 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **6.101.358** | **4.549.011** | **1.009.161** | **908.743** |

**b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 6.101.358 | 1.009.161 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 1.552.347 | 100.418 |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **4.549.011** | **908.743** |

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

**c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:**

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Sözleşme Koşullarında Değişiklikler** | **Yeniden Finansman** |
| **Cari Dönem** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 4.509.179 | 32.916 | 6.916 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 887.570 | 6.439 | 14.734 | - |
|  |  |  |  |  |

**8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Açılış Bakiyesi | 341.132 | 118.978 |
| Girişler | 672.801 | 380.642 |
| Çıkışlar | (76.956) | (89.884) |
| Transferler(\*) | (283.684) | (111.996) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali(\*) | (11.662) | 43.392 |
|  |  |  |
| **Kapanış Bakiyesi** | **641.631** | **341.132** |

(\*) İlgili transferler ve transferlere ilişkin (varsa) değer düşüşleri maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

31 Aralık 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 639.881 TL (31 Aralık 2022: 341.132 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden oluşmaktadır. 1.750 TL'si ise diğer duran varlıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Banka’nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

**9. Ortaklık yatırımları:**

**a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

**a1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.’ye 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka’nın toplam iştirak tutarı %15’lik kısma denk gelen 90.000 TL’dir. Kalan 67.500 TL’lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka’nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Katılım Finans Kefalet A.Ş. | İstanbul/Türkiye | %15 | %85 |
|  |  |  |  |

**a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

**b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Değer Varlık Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu’nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşa kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşa devretmek amacıyla 50’şer TL sermaye ile kurulmuşlardır. Her bir şirketin sermayesi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 50 TL’dir.

**i.** Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Bereket Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.179.124 | 236 | 1 | - | - | 35 | 141 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**ii.** Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Değer Varlık Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Değer Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 637.686 | 5.486 | - | - | - | 5.002 | 424 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):**

**iii.** Banka’nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli “Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi” ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket’in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin sermayesi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 180.000 TL’dir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.’nin 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Albaraka Portföy Yön. A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100,00 | - |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 530.832 | 481.330 | 14.150 | 1.442 | - | 273.161 | 10.942 | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

**iv.** Getinsha GmbH 2018 yılında Solarisbank AG’nin bankacılık lisansıyla dijital katılım bankacılığı hizmeti verilmesi, bu lisans ile mudaraba yöntemiyle fon toplanması ve fonların imzalanan sözleşmeye istinaden faizsiz finans ilkelerine uygun yöntemlerle değerlendirilmesi amacıyla yılında Berlin’de (Almanya) kurulmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle şirket sermayesi 5.982.255 EUR (orijinal para cinsinden tam bakiye) olup tarihi maliyet cinsinden bilançoda karşılığı 64.221 TL’dir.

“Getinsha GmbH”nin 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdadır:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Diğer Ortakların Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Getinsha GmbH | Berlin / Almanya | 100,00 | - |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif**  **Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kâr/Zararı** | **Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.823.275 € | (725.486) € | 441.028 € | - | - | (1.060.427) € | (5.647.314) € | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

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

**v. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başı Değeri | 69.321 | 23.411 |
| Dönem İçi Hareketler | - | 45.910 |
| Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-) | - | 45.910 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 69.321 | 69.321 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **100** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Ortaklıklar | 69.321 | 69.321 |
|  |  |  |

**c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. (“Şirket”) adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket’in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | **Banka’nın Payı (%)** | **Grubun Payı (%)** | **Dönen Varlık** | **Duran Varlık** | **Uzun Vadeli Borç** | **Gelir** | **Gider** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 50% | 50% | 1.814.876 | 19.069.297 | 19.049.718 | 1.886.731 | 1.545.379 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Konsolide olmayan finansal tablolarda birlikte kontrol edilen ortaklık maliyet bedeli ile izlenmektedir.

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

**10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | **Gayrimenkuller(\*)** | **Finansal kiralama ile edinilen MDV** | **Araçlar** | **Diğer**  **MDV** | **Elden çıkarılacak MDV** | **Toplam** |
| **Maliyet** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2023** | **1.997.995** | **-** | **770** | **421.618** | **917.077** | **3.337.460** |
| İktisap edilenler | 378.880 | - | 569.308 | 91.482 | - | 1.039.670 |
| Yeniden değerleme farkları | 998.797 | - | - | - | - | 998.797 |
| Elden Çıkarılanlar | (22.644) | - | - | (7.989) | (314.960) | (345.593) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | - | - |
| Transferler | - | - | - | - | 283.684 | 283.684 |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2023** | **3.353.028** | **-** | **570.078** | **505.111** | **885.801** | **5.314.018** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Birikmiş Amortisman (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2023** | **289.513** | **-** | **393** | **314.688** | **175** | **604.769** |
| Cari dönem amortisman gideri | 138.205 | - | 31.833 | 36.585 | - | 206.623 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | (4.844) | - | - | (6.804) | (2) | (11.650) |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2023** | **422.874** | **-** | **32.226** | **344.469** | **173** | **799.742** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem sonu maliyet** | **3.353.028** | **-** | **570.078** | **505.111** | **885.801** | **5.314.018** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(422.874)** | **-** | **(32.226)** | **(344.469)** | **(173)** | **(799.742)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **2.930.154** | **-** | **537.852** | **160.642** | **885.628** | **4.514.276** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | **Gayrimenkuller (\*)** | **Finansal kiralama ile edinilen MDV** | **Araçlar** | **Diğer**  **MDV** | **Elden çıkarılacak MDV** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Maliyet** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2022** | **1.109.697** | **-** | **818** | **396.808** | **497.299** | **2.004.622** |
| İktisap edilenler | 172.769 | - | 352 | 34.663 | 277.500 | **485.284** |
| Yeniden değerleme farkları | 715.529 | - | - | - | - | **715.529** |
| Elden Çıkarılanlar | - | - | (400) | (9.853) | (150.302) | **(160.555)** |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | 180.584 | **180.584** |
| Transferler | - | - | - | - | 111.996 | **111.996** |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2022** | **1.997.995** | **-** | **770** | **421.618** | **917.077** | **3.337.460** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Birikmiş Amortisman (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2022** | **219.712** | **-** | **692** | **273.117** | **2.133** | **495.654** |
| Cari dönem amortisman gideri | 69.801 | - | 99 | 51.368 | - | 121.268 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - | - | (398) | (9.797) | (1.958) | (12.153) |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2022** | **289.513** | **-** | **393** | **314.688** | **175** | **604.769** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem sonu maliyet** | **1.997.995** | **-** | **770** | **421.618** | **917.077** | **3.337.460** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(289.513)** | **-** | **(393)** | **(314.688)** | **(175)** | **(604.769)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **1.708.482** | **-** | **377** | **106.930** | **916.902** | **2.732.691** |

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkulleri bağımsız bir değerleme firması tarafından yeniden değerlenmiş, cari dönemde 998.797 TL (31 Aralık 2022: 715.529 TL) tutarındaki yeniden değerleme değer artışı mali tablolara yansıtılmıştır. Banka’nın gayrimenkullerinin yeniden değerleme sonrası maliyet bedeli 2.380.197 TL (31 Aralık 2022: 1.404.044 TL), amortisman tutarı 148.027 TL (31 Aralık 2022: 114.869 TL), net defter değeri ise 2.232.170 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.289.175 TL). 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında “TFRS 16 Kiralamalar “standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen gayrimenkullerin maliyeti bedeli 972.831 TL (31 Aralık 2022: 593.951 TL), amortisman tutarı 274.847 TL (31 Aralık 2022: 174.644 TL), net defter değeri ise 697.984 TL’dir (31 Aralık 2022: 419.307 TL).

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

**11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Brüt defter değeri | 768.705 | 434.921 |
| Birikmiş amortisman (-) | 411.486 | 268.169 |
|  |  |  |
| **Toplam (net)** | **357.219** | **166.752** |

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Açılış bakiyesi | 166.752 | **83.000** |
| İktisap edilenler | 315.834 | 142.835 |
| Elden çıkarılanlar (-) (net) | 64 | 97 |
| Amortisman bedeli (-) | 125.303 | 58.986 |
|  |  |  |
| **Kapanış net defter değeri** | **357.219** | **166.752** |

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 2.358.300 TL (31 Aralık 2022: 819.562 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 1.163.545 TL (31 Aralık 2022: 365.831 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 1.194.755 TL (31 Aralık 2022: 453.731 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle  Kazanılmamış Gelirler | 192.301 | 183.605 |
| Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları | 363.385 | 171.394 |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark  (Amortisman Farkları) | 218.425 | 79.722 |
| Devam Eden Dava Karşılıkları | 22.376 | 10.542 |
| Karşılıklar | 619.079 | 311.329 |
| Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri | 99.054 | 57.838 |
| Diğer(\*) | 843.680 | 5.132 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **2.358.300** | **819.562** |
|  |  |  |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 322.935 | 145.533 |
| Kar Payı Reeskontları | 143.214 | 9.577 |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıklar | 190.808 | 111.529 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 15.681 | 3.538 |
| Yatırım Fonları | 371.861 | 27.565 |
| Diğer(\*\*) | 119.046 | 68.089 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **1.163.545** | **365.831** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **1.194.755** | **453.731** |

**(\*)** Vergi Usül Kanununa göre parasal olmayan kıymetlerin enflasyon endeksine tabi tutulması sonucu oluşan 812.992 TL’yi içermektedir. (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır)

**(\*\*)** 112.496 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler değerleme farklarından oluşan ertelenmiş vergi yükümlülüğünü içermektedir (31 Aralık 2022: 63.871 TL).

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

**14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın diğer aktifler toplamı 1.033.944 TL (31 Aralık 2022: 722.300 TL) olup aktif toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:**

1. **Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **5.582.161** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.582.161** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **3.565.694** | **25.482.294** | **2.977.568** | **-** | **127.860** | **23.724.196** | **15.599** | **55.893.211** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | **9.467.258** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.467.258** |
| Resmi Kuruluşlar | 93.157 | - | - | - | - | - | - | - | 93.157 |
| Ticari Kuruluşlar | 8.981.211 | - | - | - | - | - | - | - | 8.981.211 |
| Diğer Kuruluşlar | 340.240 | - | - | - | - | - | - | - | 340.240 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 32.101 | - | - | - | - | - | - | - | 32.101 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 20.549 | - | - | - | - | - | - | - | 20.549 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Yurtdışı Bankalar | 20.537 | - | - | - | - | - | - | - | 20.537 |
| Katılım Bankası | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **3.163.160** | **5.127.710** | **898.250** | **-** | **622** | **1.171.472** | **697** | **10.361.911** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | 164 | - | - | - | - | - | 164 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 3.087.413 | 4.453.896 | 881.486 | - | 611 | 1.123.543 | 675 | 9.547.624 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 75.667 | 625.796 | 11.864 | - | 11 | 47.929 | 22 | 761.289 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 80 | 47.809 | 4.900 | - | - | - | - | 52.789 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 45 | - | - | - | - | - | 45 |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **27.567.137** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **27.567.137** |
| VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **-** | **7.212.694** | **6.479.480** | **640.908** | **-** | **64.016** | **2.318.109** | **31.203** | **16.746.410** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | **21.695.954** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **21.695.954** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 12.703.787 | - | - | - | - | - | - | - | 12.703.787 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 7.579.985 | - | - | - | - | - | - | - | 7.579.985 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.412.182 | - | - | - | - | - | - | - | 1.412.182 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 168 | - | - | - | - | - | - | - | 168 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.411.621 | - | - | - | - | - | - | - | 1.411.621 |
| Katılım Bankası | 393 | - | - | - | - | - | - | - | 393 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | **-** | **452.522** | **528.987** | **621.738** | **-** | **44.696** | **17.162** | **1.340** | **1.666.445** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 419.199 | 435.396 | 605.940 | - | 232 | 13.583 | 1.340 | 1.475.690 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 11.216 | 28.456 | 1.022 | - | - | - | - | 40.694 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 22.107 | 65.135 | - | - | - | 3.579 | - | 90.821 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | 14.776 | - | 44.464 | - | - | 59.240 |
| IX.Kıymetli Maden DH | **11.349.190** | **393.191** | **580.154** | **343.209** | **-** | **23.880** | **131.521** | **4.224** | **12.825.369** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **75.661.700** | **14.787.261** | **38.198.625** | **5.481.673** | **-** | **261.074** | **27.362.460** | **53.063** | **161.805.856** |

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL katılma hesaplarının kar payı oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı katılma hesapları ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL katılma hesapları tutarı bu kapsamdaki 45.209.939 TL kur korumalı katılma hesaplarını içermektedir.

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

* 1. **Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **1 Aya**  **Kadar** | **3 Aya**  **Kadar** | **6 Aya Kadar** | **9 Aya**  **Kadar** | **1 Yıla**  **Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli**  **Katılma**  **Hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **5.222.601** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.222.601** |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | **-** | **2.814.203** | **20.314.487** | **1.664.847** | **-** | **17.513** | **4.966.871** | **14.144** | **29.792.065** |
| III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP | **7.430.916** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **7.430.916** |
| Resmi Kuruluşlar | 46.362 | - | - | - | - | - | - | - | 46.362 |
| Ticari Kuruluşlar | 7.129.339 | - | - | - | - | - | - | - | 7.129.339 |
| Diğer Kuruluşlar | 213.030 | - | - | - | - | - | - | - | 213.030 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 17.807 | - | - | - | - | - | - | - | 17.807 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 24.378 | - | - | - | - | - | - | - | 24.378 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Yurtdışı Bankalar | 24.354 | - | - | - | - | - | - | - | 24.354 |
| Katılım Bankası | 22 | - | - | - | - | - | - | - | 22 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | **-** | **1.192.652** | **5.344.286** | **911.150** | **-** | **5.162** | **1.645.237** | **113** | **9.098.600** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 20 | 135 | - | - | - | - | - | 155 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.139.687 | 4.919.233 | 864.510 | - | 5.155 | 1.639.092 | 113 | 8.567.790 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 52.786 | 342.517 | 43.787 | - | 7 | 6.145 | - | 445.242 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 159 | 82.364 | 2.853 | - | - | - | - | 85.376 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | 37 | - | - | - | - | - | 37 |
| V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **19.128.553** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **19.128.553** |
| VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | **-** | **7.212.751** | **6.985.507** | **1.000.316** | **-** | **57.892** | **2.727.477** | **18.533** | **18.002.476** |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | **13.639.947** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13.639.947** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 7.002.573 | - | - | - | - | - | - | - | 7.002.573 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 5.596.555 | - | - | - | - | - | - | - | 5.596.555 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.040.819 | - | - | - | - | - | - | - | 1.040.819 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 103 | - | - | - | - | - | - | - | 103 |
| Yurtdışı Bankalar | 1.040.473 | - | - | - | - | - | - | - | 1.040.473 |
| Katılım Bankası | 243 | - | - | - | - | - | - | - | 243 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | **-** | **619.148** | **709.210** | **23.608** | **-** | **28.454** | **77.647** | **500** | **1.458.567** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 561.264 | 524.458 | 11.627 | - | 194 | 31.391 | 500 | 1.129.434 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 26.657 | 13.526 | 246 | - | - | - | - | 40.429 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 31.227 | 171.226 | 11.735 | - | - | 46.256 | - | 260.444 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | 28.260 | - | - | 28.260 |
| IX.Kıymetli Maden DH | **6.788.587** | **731.679** | **1.225.306** | **56.154** | **-** | **2.648** | **94.228** | **3.470** | **8.902.072** |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **52.210.604** | **12.570.433** | **34.578.796** | **3.656.075** | **-** | **111.669** | **9.511.460** | **36.760** | **112.675.797** |

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL katılma hesaplarının kar payı oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı katılma hesapları ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL katılma hesapları tutarı bu kapsamdaki 27.864.396 TL kur korumalı katılma hesaplarını içermektedir.

1. **Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b. Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:**

**b.1. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tutarlar (\*):**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | **Sigorta Limitini Aşan** | **Sigorta Limitini Aşan** |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |  |  |  |  |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 13.769.278 | 9.230.265 | 47.706.096 | 25.784.400 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 17.267.434 | 10.360.486 | 39.423.065 | 34.973.814 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 40.043 | 44.818 | 175.915 | 310.499 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |

(\*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda ticari özel cari ve katılma hesapların sigorta kapsamında bulunan tutarı 6.252.084 TL, sigorta limitini aşan tutarı ise 34.374.420 TL olup ilgili tutarlar dipnota dahil edilmemiştir.

Katılım Bankalarının yurtiçi şubelerinde resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricinde Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek veya tüzel kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 400 TL’yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

**b.2.** **Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 19.411 | 41.853 |
| 26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |
|  |  |  |

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

1. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**a1. Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | | **YP** |
|  |  |  |  | |  |
| Sendikasyon Kredileri | - | - | - | | - |
| Vekale Kredileri | - | 2.331.614 | - | | 3.054.715 |
| İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk) | 2.138.351 | 6.064.054 | 886.036 | | - |
| Diğer | 39.957 | 19.961.963 | 54.425 | | 416.804 |
|  |  |  |  | |  |
| **Toplam** | **2.178.308** | **28.357.631** | **940.461** | | **3.471.519** |

**a2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 2.178.308 | 15.091.430 | 940.461 | 6.731 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 13.266.201 | - | 3.464.788 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.178.308** | **28.357.631** | **940.461** | **3.471.519** |

**a3. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | 957.276 | 17.678.203 | 507.864 | 3.466.719 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.221.032 | 10.679.428 | 432.597 | 4.800 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.178.308** | **28.357.631** | **940.461** | **3.471.519** |

* 1. **Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**3. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 732 | 7.337 | 8.542 | 808 |
| Swap İşlemleri | 113.307 | - | 4.277 | 852 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **114.039** | **7.337** | **12.819** | **1.660** |

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

**4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 4.569 | - | 5.863 | - |
| 1-5 yıl arası | 297.509 | 40.972 | 154.708 | 26.214 |
| 5 yıldan fazla | 400.159 | 31.544 | 289.836 | 185 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **702.237** | **72.516** | **450.407** | **26.399** |

**5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a.** **Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla 412.474 TL (31 Aralık 2022: 321.032 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 40.050 TL (31 Aralık 2022: 14.545 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı ve 750.000 TL performans prim karşılığı (31 Aralık 2022: 350.000 TL) olmak üzere toplam 1.202.524 TL (31 Aralık 2022: 685.577 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19’da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| İskonto oranı (%) | 25,00 | 11,10 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 22,00 | 10,00 |
|  |  |  |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 321.032 | 130.282 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 57.200 | 8.956 |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 34.242 | 181.794 |
|  |  |  |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **412.474** | **321.032** |

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

**b.** **Diğer karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı | 28.486 | 20.239 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar | 4.588 | 6.438 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 24.962 | 15.360 |
| Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları | 4.547 | 4.604 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 578 | 445 |
| Devam eden dava karşılıkları | 74.587 | 42.169 |
| Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu | 1.734 | 375 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (\*) | 5.213.000 | 1.800.000 |
| Diğer | 13.958 | 313 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **5.366.440** | **1.889.943** |

**(\*)** Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan 5.213.000 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2022: 1.800.000 TL).

**c.** **Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları için kur azalış karşılığı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın 31 Aralık 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 912.087 TL’dir (31 Aralık 2022: 604.361 TL).

**a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 912.087 | 604.361 |
| BSMV | 118.812 | 41.888 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 28.876 | 13.020 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 15.314 | 6.698 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 3.037 | 1.888 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 4.872 | 6.255 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 46.486 | 28.796 |
| Diğer | 7.623 | 6.063 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.137.107** | **708.969** |

**a.3. Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 23.710 | 11.983 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 26.030 | 13.239 |
| 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 | 1.689 | 854 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 3.379 | 1.708 |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **54.808** | **27.784** |

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

**7.** **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**8. Banka’nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:**

**Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** | |
|  |  |  |  |  | |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - | - | - | |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | 8.896.597 | - | 4.694.238 | |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 8.896.597 | - | 4.694.238 | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | |
|  |  |  |  |  | |
| **Toplam** | **-** | **8.896.597** | **-** | **4.694.238** | |

Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Ltd aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, ilk 5 yılı için kupon kar payı %10,50, son 5 yılı için (Mayıs 2021’den itibaren) kupon kar payı oranı %9,371 olarak belirlenmiştir. Banka, 51.075.000 ABD Doları tutarındaki kısmı Mayıs 2023 tarihinde kapatmış olup kalan ihraç tutarı 198.925.000 ABD Dolarıdır.

Banka, 28 Şubat 2023 tarihinde yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka CT One Ltd aracılığı ile uluslararası piyasalardan 100.000.000 ABD Doları tutarında Katkı Sermaye formatında sukuk (Tier 2) ihracını tamamlamıştır. İhracın toplam vadesi 10 yıl olup 5 yılın sonunda geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır ve kupon kar payı oranı %10 olarak belirlenmiştir.

**9. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın diğer yükümlülükler toplamı 8.886.676 TL (31 Aralık 2022: 4.817.879 TL) olup yükümlülükler toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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

**10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. **Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Hisse senedi karşılığı | 2.500.000 | 2.500.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |
|  |  |  |

1. **Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:**

Banka, 30 Kasım 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Banka kayıtlı sermaye tavanının 2023-2027 yılları (5 yıl) arasında geçerli olmak üzere 5.000.000 TL olarak belirlenmesi hususunda karar almıştır. İlgili yasal mercilere başvuru ve müteakiben onayına istinaden Banka esas sözleşme tadil metni 27 Mart 2023 tarihinde yapılan Genel Kurulca onaylanmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sermaye Sistemi** | **Ödenmiş Sermaye** | **Tavan** |
|  |  |  |
| Kayıtlı sermaye | 2.500.000 | 5.000.000 |
|  |  |  |

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

**ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**d. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Banka’nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

**10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

**e. Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka’nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

**f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı(\*) | 201.189 | 60.811 | 162.579 | 28.542 |
| Kur farkı | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **201.189** | **60.811** | **162.579** | **28.542** |

(\*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi hesaplaması düşüldükten sonraki net tutardır.

**ğ) Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:**

Banka yapılandırılmış işletmesi olan “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç etmiş olduğu İrlanda Borsasına kote Basel III kriterlerine uyumlu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyeti 775.720 TL) vadesiz sukuk işlemini TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirip, BDDK’nın 20 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesabına dahil edilmesine onay vermesinin ardından özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden “diğer sermaye yedekleri” kaleminde muhasebeleştirmiştir. Sukuk işleminin ilk geri çağrılma tarihi 20 Şubat 2023 olup, yıllık %11,422 oranında kar payı ödemesi (ilk 5 yıl için yıllık %10, altı ayda bir ödemeli) bulunmaktadır. Banka’nın kar payı ödemelerinin iptali konusunda opsiyonu bulunmaktadır ve Banka’nın bu opsiyonu kullanması durumunda, ödemediği tutarı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Söz konusu borçlanmadaki kar payı ödemesine ilişkin toplam 1.302.134 TL (31 Aralık 2022: 792.205 TL) geçmiş yıllar kar zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 3.797.263 | 1.910.259 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1.628.852 | 1.109.464 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 2.799.091 | 581.749 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 605.190 | 618.854 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Taahhütleri | 67.500 | - |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 78.574 | 30.942 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 492 | 687 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 557 | 563 |
| Diğer Cayılabilir Taahhütler | 44.500 | 53.500 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **9.022.019** | **4.306.018** |

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

**b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 24.611.183 | 17.449.635 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 137.121 | 70.414 |
| Akreditifler | 5.154.598 | 3.467.844 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 169.038 | 135.117 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **30.071.940** | **21.123.010** |

**b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 24.611.183 | 17.449.635 |
| Kesin teminat mektupları | 18.722.511 | 12.792.451 |
| Geçici teminat mektupları | 572.672 | 546.270 |
| Avans teminat mektupları | 1.091.679 | 866.507 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1.508.765 | 1.059.864 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 2.715.556 | 2.184.543 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 169.038 | 135.117 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **24.780.221** | **17.584.752** |

**c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

**c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2.715.556 | 2.184.543 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 697.538 | 745.936 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 2.018.018 | 1.438.607 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 27.356.384 | 18.938.467 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **30.071.940** | **21.123.010** |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | | |
| **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
|  |  |  |  |  |
| **Tarım** | **380.907** | **2,49** | **22.745** | **0,15** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 228.020 | 1,49 | 5.639 | 0,04 |
| Ormancılık | 149.564 | 0,98 | 17.106 | 0,11 |
| Balıkçılık | 3.323 | 0,02 | - | 0,00 |
| **Sanayi** | **3.696.597** | **24,12** | **5.720.493** | **38,79** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 96.689 | 0,63 | 37.527 | 0,25 |
| İmalat Sanayi | 3.407.361 | 22,23 | 4.951.129 | 33,57 |
| Elektrik, Gaz, Su | 192.547 | 1,26 | 731.837 | 4,97 |
| **İnşaat** | **3.750.317** | **24,47** | **1.320.891** | **8,96** |
| **Hizmetler** | **7.186.830** | **46,90** | **6.878.649** | **46,65** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 4.587.426 | 29,93 | 3.196.014 | 21,67 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 116.831 | 0,76 | 538.505 | 3,65 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 485.453 | 3,17 | 548.056 | 3,72 |
| Mali Kuruluşlar | 569.023 | 3,71 | 2.019.722 | 13,70 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 473.366 | 3,09 | 305.726 | 2,07 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 505.623 | 3,30 | 166.203 | 1,13 |
| Eğitim Hizmetleri | 46.814 | 0,31 | 186 | 0,00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 402.294 | 2,63 | 104.237 | 0,71 |
| **Diğer** | **310.695** | **2,02** | **803.816** | **5,45** |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **15.325.346** | **100,00** | **14.746.594** | **100,00** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Önceki Dönem** | | | |
| **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
|  |  |  |  |  |
| **Tarım** | **309.177** | **2,70** | **115.146** | **1,19** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 148.285 | 1,30 | 103.676 | 1,07 |
| Ormancılık | 159.028 | 1,38 | 11.470 | 0,12 |
| Balıkçılık | 1.864 | 0,02 | - | 0,00 |
| **Sanayi** | **3.142.777** | **27,49** | **4.503.578** | **46,47** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 138.623 | 1,21 | 2.463 | 0,03 |
| İmalat Sanayi | 2.821.178 | 24,68 | 3.873.421 | 39,96 |
| Elektrik, Gaz, Su | 182.976 | 1,60 | 627.694 | 6,48 |
| **İnşaat** | **2.463.975** | **21,56** | **813.548** | **8,39** |
| **Hizmetler** | **5.208.894** | **45,56** | **3.663.413** | **37,79** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3.157.674 | 27,62 | 1.259.375 | 12,99 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 68.732 | 0,60 | 139.499 | 1,44 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 426.993 | 3,74 | 219.754 | 2,27 |
| Mali Kuruluşlar | 514.329 | 4,50 | 1.751.895 | 18,07 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 369.420 | 3,23 | 177.009 | 1,83 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 323.551 | 2,83 | 76.820 | 0,79 |
| Eğitim Hizmetleri | 42.576 | 0,37 | 13 | 0,00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 305.619 | 2,67 | 39.048 | 0,40 |
| **Diğer** | **305.808** | **2,69** | **596.694** | **6,16** |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **11.430.631** | **100,00** | **9.692.379** | **100,00** |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c.3. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi krediler** | **15.059.583** | **14.510.167** | **245.593** | **143.600** |
|  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 14.907.207 | 9.201.786 | 245.593 | 143.600 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 137.121 | - | - |
| Akreditifler | 12.800 | 5.141.798 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 139.576 | 29.462 | - | - |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |
| **Önceki Dönem** | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi krediler** | **11.128.112** | **9.486.814** | **274.264** | **131.418** |
|  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 10.999.994 | 5.959.056 | 274.115 | 114.068 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 70.414 | - | - |
| Akreditifler | 11.385 | 3.439.109 | - | 17.350 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 116.733 | 18.235 | 149 | - |
|  |  |  |  |  |

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** | **Amaçlarına göre türev işlemler** |
|  | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2022** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** |  |  |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **33.243.660** | **4.557.236** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 1.931.865 | 1.230.982 |
| Swap para alım satım işlemleri | 31.311.795 | 3.326.254 |
| Futures para işlemleri | - | - |
| Para alım satım opsiyonları | - | - |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II)** | **-** | **-** |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | - | - |
| Swap kar payı alım satım işlemleri | - | - |
| Kar payı alım satım opsiyonları | - | - |
| Futures kar payı alım satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** |
| **A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **33.243.660** | **4.557.236** |
|  |  |  |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | **-** | **-** |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | - |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | - | - |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | **-** | **-** |
|  |  |  |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **33.243.660** | **4.557.236** |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 74.587 TL (31 Aralık 2022: 42.169 TL) tutarında karşılık ayırmış olup söz konusu karşılık Beşinci bölüm II.5.b nolu “Diğer Karşılıklar” notu altında gösterilmiştir. Ayıca Banka’nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka’nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1.** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları(\*)** |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 5.932.456 | 724.226 | 2.551.682 | 320.341 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(\*\*) | 7.101.847 | 1.138.176 | 4.317.481 | 1.044.803 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 77.187 | 4.938 | 62.924 | 4.940 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **13.111.490** | **1.867.340** | **6.932.087** | **1.370.084** |

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

(\*\*) 2.049.137 TL kar zarar ortaklıkları yatırımları geliri içermektedir. (31 Aralık 2022: 861.227 TL)

**b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | 34.863 | - | 47.503 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 201 | - | 172 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **35.064** | **-** | **47.675** | **-** |

**c. Menkul değerlerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.135.959 | 322.948 | 930.197 | 222.641 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 410.363 | 129.952 | 232.929 | 32.544 |
| İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 1.411.571 | 881.911 | 605.801 | 581.128 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **2.957.893** | **1.334.811** | **1.768.927** | **836.313** |

**ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları | 35.777 | - | 44.259 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **35.777** | **-** | **44.259** | **-** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cari Dönem | **Katılma hesapları** | | | | | | |  |
| Hesap adı | **1 aya**  **kadar** | **3 aya**  **kadar** | **6 aya**  **kadar** | **9 aya**  **kadar** | **1 yıla**  **kadar** | **1 yıldan**  **uzun** | **Birikimli**  **katılma**  **hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türk parası |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 8 | - | - | - | - | - | 8 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 579.685 | 4.403.566 | 567.761 | - | 7.815 | 2.096.212 | 2.485 | 7.657.524 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 2 | 29 | - | - | - | - | - | 31 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 205.258 | 925.496 | 131.656 | - | 108.750 | 81.025 | 8 | 1.452.193 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 14.270 | 107.438 | 3.851 | - | 15 | 4.713 | - | 130.287 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **799.215** | **5.436.537** | **703.268** | **-** | **116.580** | **2.181.950** | **2.493** | **9.240.043** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | 56 | - | 1.358 | - | - | 1.414 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 77.784 | 65.905 | 8.326 | - | 690 | 31.962 | 612 | 185.279 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 3.656 | 4.472 | 5.849 | - | 2 | 250 | 11 | 14.240 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 394 | 1.093 | 123 | - | - | 452 | - | 2.062 |
| Kıymetli maden depo hs. | 24 | 52 | 7 | - | 1 | 84 | 2 | 170 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **81.858** | **71.522** | **14.361** | **-** | **2.051** | **32.748** | **625** | **203.165** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Genel toplam | **881.073** | **5.508.059** | **717.629** | **-** | **118.631** | **2.214.698** | **3.118** | **9.443.208** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Önceki Dönem | **Katılma hesapları** | | | | | | |  |
| Hesap adı | **1 aya**  **kadar** | **3 aya**  **kadar** | **6 aya**  **kadar** | **9 aya**  **kadar** | **1 yıla**  **kadar** | **1 yıldan**  **uzun** | **Birikimli**  **katılma**  **hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Türk parası |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 26.318 | - | - | - | - | - | 26.318 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 398.032 | 2.028.722 | 151.907 | - | 3.282 | 361.049 | 1.812 | 2.944.804 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | 3 | 18 | - | - | - | - | - | 21 |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 111.691 | 590.370 | 351.036 | - | 113.613 | 27.526 | 3 | 1.194.239 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 8.370 | 68.455 | 9.690 | - | 3 | 540 | - | 87.058 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **518.096** | **2.713.883** | **512.633** | **-** | **116.898** | **389.115** | **1.815** | **4.252.440** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Yabancı para |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 846 | - | - | 577 | - | - | 1.423 |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan  katılma hs. | 73.579 | 97.370 | 12.584 | - | 688 | 37.519 | 262 | 222.002 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 7.030 | 17.550 | 212 | - | 41 | 418 | 7 | 25.258 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 1.644 | 5.585 | 90 | - | - | 849 | - | 8.168 |
| Kıymetli maden depo hs. | 1.596 | 5.401 | 243 | - | 24 | 721 | 12 | 7.997 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam | **83.849** | **126.752** | **13.129** | **-** | **1.330** | **39.507** | **281** | **264.848** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Genel toplam | **601.945** | **2.840.635** | **525.762** | **-** | **118.228** | **428.622** | **2.096** | **4.517.288** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):**

**b. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Bankalara | 4.767 | 762.567 | 38 | 60.009 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 450 | - | 780 |
| Yurtdışı Bankalara | 4.767 | 762.117 | 38 | 59.229 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | 349.809 | 816.126 | 494.847 | 427.906 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **354.576** | **1.578.693** | **494.885** | **487.915** |

**c. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 344.258 | - | 483.869 | 33 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **344.258** | **-** | **483.869** | **33** |

**ç. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**3. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri kaleminde yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar | 286.979 | 130.403 |
| Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar | 282.713 | 124.211 |
| Havale komisyonları | 230.024 | 109.872 |
| Peşin Öd. İthalat Komisyonları | 194.758 | 86.333 |
| Kredi Limit Tahsis Ücretleri | 143.937 | 70.847 |
| Sigorta ve aracılık komisyonları | 218.411 | 58.624 |
| Hizmet paket gelirleri | 717.973 | 32.181 |
| Ekspertiz ücretleri | 65.089 | 25.295 |
| İhracat Akreditifi Komisyonları | 19.109 | 22.276 |
| Avukatlık Hizmet Gelirleri ve Vekalet Ücretleri | 10.206 | 9.548 |
| Tahsil senedi ve çeki komisyonları | 16.239 | 7.007 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 7.594 | 5.435 |
| Kiralık kasa gelirleri | 6.737 | 4.284 |
| İpotek Tesis ve İpotek Fek Ücretleri | 7.260 | 3.543 |
| Alınan İstihbarat Ücretleri | 4.011 | 3.007 |
| Tahsil ve Tediye Komisyonları | 32.853 | 10.537 |
| İhracat Bedeli Kabul Belgesi İşlem Ücretleri | 10.669 | 9.365 |
| Vesaik Mukabili İhracat İşlemlerinden Alınan Komisyonlar | 7.268 | 4.391 |
| Diğer | 173.233 | 66.554 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.435.063** | **783.713** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| TCMB YP için Ödenen Zorunlu Karşılıklar Komisyonları | 107.780 | 158.422 |
| Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar | 106.689 | 81.517 |
| Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar | 130.127 | 65.870 |
| Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar | 114.919 | 59.128 |
| Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar | 9.858 | 7.068 |
| Diğer | 44.583 | 17.458 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **513.956** | **389.463** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 415 | - | 282 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 714 | - | 774 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **714** | **415** | **774** | **282** |

**5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Kar** | **35.601.997** | **45.854.273** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 5.673.320 | 2.104.264 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 189.751 | 227.603 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 29.738.926 | 43.522.406 |
|  |  |  |
| **Zarar (-)** | **30.719.465** | **42.973.191** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 2.875.877 | 231.839 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 647.554 | 134.877 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 27.196.034 | 42.606.475 |
|  |  |  |
| **Ticari Kar/Zarar (net)** | **4.882.532** | **2.881.082** |

**6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 1.371.897 | 1.390.440 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 261.504 | 154.415 |
| Haberleşme gelirleri | 55.407 | 41.630 |
| Çek karnesi bedelleri | 5.044 | 4.115 |
| Faaliyet Kiralaması Gelirleri | 74.774 | 47.090 |
| Fon Yönetim Ücretleri | 116.908 | - |
| Diğer gelirler | 63.321 | 19.868 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.948.855** | **1.657.558** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**7. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **3.384.019** | **3.865.008** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 960.005 | 127.045 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 354.020 | 1.046.034 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 2.069.994 | 2.691.929 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Muhtelif Karşılıklar** | **215.948** | **85.144** |
| 1. ve 2. grup gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları | 12.087 | 4.380 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları | 13.639 | 12.080 |
| Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları | 187.115 | 64.840 |
| Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri | - | - |
| Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları | 3.107 | - |
| İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları | - | 3.844 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **3.599.967** | **3.950.152** |

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 3.599.967 TL’lik (31 Aralık 2022: 3.950.152 TL) bakiyenin 1.288.640 TL’si (31 Aralık 2022: 1.240.654 TL) katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

**Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Performans prim karşılığı gideri | 750.000 | 350.000 |
| İzin ücretleri karşılık giderleri(Karşılık gideri iptali) | 25.505 | (3.219) |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar değer düşüş giderleri | 1.924 | 8.042 |
| Devam eden dava karşılıkları | 32.658 | 8.112 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 3.413.000 | 1.700.000 |
| Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar | 860 | 3.832 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **4.223.947** | **2.066.767** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 27.746 | 3.838 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 237.782 | 161.317 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 125.303 | 58.986 |
| 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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | 11.912 | 6.505 |
| Diğer işletme giderleri | 962.018 | 423.881 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 84.827 | 1.954 |
| Bakım ve onarım giderleri | 73.522 | 50.723 |
| Reklam ve ilan giderleri | 74.173 | 22.263 |
| Diğer giderler(\*) | 729.496 | 348.941 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 698 | 1.642 |
| Diğer(\*\*) | 825.846 | 411.819 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.191.305** | **1.067.988** |

*(\*)Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Haberleşme giderleri | 111.080 | 66.284 |
| Yardım ve bağışlar | 46.925 | 32.250 |
| Temizlik giderleri | 102.141 | 41.749 |
| Isıtma aydınlatma ve su giderleri | 71.984 | 53.694 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 27.698 | 13.795 |
| Taşıt aracı giderleri | 30.715 | 17.509 |
| Dava ve mahkeme giderleri | 9.649 | 7.737 |
| Menkuller sigorta giderleri | 27.214 | 11.034 |
| Kırtasiye giderleri | 21.260 | 6.710 |
| Ortak giderlere katılma giderleri | 9.245 | 3.706 |
| Taşeron güvenlik hizmeti giderleri | 94.772 | 41.000 |
| Nakit ve banknot grup taşıma hizmeti giderleri | 68.502 | 25.586 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri | 26.901 | 10.706 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 33.701 | 4.753 |
| Diğer | 47.709 | 12.428 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **729.496** | **348.941** |

*(\*\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Tasarruf mevduatı sigorta fonu | 326.769 | 190.587 |
| Vergi, resim, harçlar ve fonlar | 340.368 | 128.532 |
| Ekspertiz ve istihbarat giderleri | 79.255 | 28.685 |
| Denetim ve müşavirlik ücretleri | 34.480 | 37.278 |
| Kurum ve Birlik katılım payı | 31.622 | 18.487 |
| Diğer | 13.352 | 8.250 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **825.846** | **411.819** |

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

KGK’nin 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka’nın bağlı ortaklıklarının denetim ücretleri de dahildir. Tabloda verilen ücret bilgileri KDV hariç bilgilerdir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** | **Diğer Bağımsız Denetim şirketleri tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** |
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (\*) | 10.125 | 900 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | - | 170 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | - | - |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **10.125** | **1.070** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** | **Diğer Bağımsız Denetim şirketleri tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri** |
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (\*) | 4.575 | 295 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | - | 115 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | - | 1.150 |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **4.575** | **1.560** |

(\*) Yabancı para bağımsız denetim ücretlerinde 31 Aralık 2023 / 31 Aralık 2022 dönem sonu Banka yabancı para döviz alış değerleme kurları kullanılmıştır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Banka’nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %119,57 oranında artarak 5.083.632 TL (31 Aralık 2022: 2.315.241 TL) olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karın 8.530.179 TL’lik (31 Aralık 2022: 5.382.292 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden, 2.251.403 TL’si (31 Aralık 2022: 644.548 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 2.191.305 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.067.988 TL).

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Banka’nın 3.091.334 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: 1.131.637 TL), 3.139.794 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022: 1.476.179 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 1.606.614 TL’dir (31 Aralık 2022: 605.203 TL).

**11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 5.083.632 TL’den (31 Aralık 2022: 2.315.241 TL), 1.655.074 TL sürdürülen faaliyetler vergi giderinin düşülmesi sonucu (31 Aralık 2022: 949.745 TL) net dönem karı 3.428.558 TL (31 Aralık 2022: 1.365.496 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

a)Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler ” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen ertelenmiş vergi öncesi 119.504 TL artış bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 230.948 TL artış).

c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

d) Banka’nın yurtdışı şubesinin gelir tablosunun Türk Lirası’na çevrilmesinden kaynaklanan kur farkları diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Cari dönemde ilgili kur farkları hesabında 598.333 TL’lik artış bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 220.797 TL artış).

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

(a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| **Nakit** | **8.567.744** | **10.090.678** |
| Kasa ve efektif deposu | 1.931.106 | 1.795.408 |
| Yoldaki paralar | 1.219.631 | 1.695.443 |
| T.C. Merkez Bankası | 5.417.007 | 6.599.827 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **4.952.165** | **3.815.879** |
| Yurtiçi bankalar | 1.643.031 | 1.053.457 |
| Yurtdışı bankalar | 3.309.134 | 2.762.422 |
|  |  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **13.519.909** | **13.906.557** |

(b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|  |  |  |
| **Nakit** | **23.790.267** | **8.567.744** |
| Kasa ve efektif deposu | 3.191.492 | 1.931.106 |
| Yoldaki paralar | 2.134.535 | 1.219.631 |
| T.C. Merkez Bankası | 18.464.240 | 5.417.007 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **8.069.054** | **4.952.165** |
| Yurtiçi bankalar | 1.825.930 | 1.643.031 |
| Yurtdışı bankalar | 6.243.124 | 3.309.134 |
|  |  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **31.859.321** | **13.519.909** |

**2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar ve pos işlemlerinden kaynaklı bloke tutar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan   
(4.150.114) TL (31 Aralık 2022: (4.083.361) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 2.110.537 TL (31 Aralık 2022: 38.263 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış /azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 2.149.197 TL (31 Aralık 2022: 1.109.908 TL) olarak tespit edilmiştir.

**VII. Banka’nın dahil olduğun risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:**

**a. Cari Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 6 | 1.418 | 45.283 | 68.658 | 375 | 12 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 19 | 5.701 | 379.644 | 125.181 | 1.297 | 74 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **25** | **79.368** | **328** | **-** | **1** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**b. Önceki Dönem**:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 90 | 62 | 220 | 64.583 | 52 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6 | 1.418 | 45.283 | 68.658 | 375 | 12 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **7** | **64.462** | **328** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik”in 4’üncü maddesinde tanımlanmıştır.

**VII. Banka’nın dahil olduğun risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

**c.1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(\*)** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari**  **Dönem** | **Önceki**  **Dönem** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 15.374 | 35.342 | 688.843 | 271.125 | 28.403 | 12.518 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 15.586 | 15.374 | 316.055 | 688.843 | 6.077 | 28.403 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | **-** | **16** | **-** | **-** | **-** | **197** |
|  |  |  |  |  |  |  |

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 32.026.681 ABD Doları ve 5.644.353 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2022: 36.288.426 ABD Doları ve 3.600.000 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 26.367 TL’dir (31 Aralık 2022: 16.318 TL).

Banka’nın 20 Şubat 2018 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu, 205 milyon ABD Doları tutarlı ilave ana sermaye Tier 1 kredisinin 155 milyon ABD Doları tutarlık kısmı ilişkili taraf olan şirketin ana ortağı olan Albaraka Grubu’na aittir. İlgili kredi tutarı finansal tabloda diğer sermaye yedekleri hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

**c.2. 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 döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka’nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam brüt tutarı 45.184 TL’dir (31 Aralık 2022: 27.108 TL).

**VIII. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:**

**Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sayı** | **Çalışan sayısı** |
| Yurtiçi şube | 223 | 2.693 |
|  |  |  | **Bulunduğu ülke** |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Aktif toplamı (bin TL)** | **Yasal sermaye** |
| Yurtdışı şubeler | 2 | 30 | Irak | 6.396.351 | 50.000.000 USD |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

1. **Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

Banka, 2023 yılında yurt içinde şube açmamış veya kapatmamıştır. Banka, 2023 yılı içerisinde yurtdışında şube açmamış veya kapatmamıştır.

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

**X. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**Diğer açıklamalar**

1. **Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**Bağımsız denetim raporu**

1. **Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları “PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi” unvanlı bağımsız denetim kuruluşu tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 16 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1. **Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.