DÜNYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN**

**HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**

FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Mayıs 2025

**DÜNYA KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA**

**HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Ana Ortaklık Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No: 22-26 İç Kapı No: 61 Ümraniye / İstanbul

Ana Ortaklık Banka’nın Telefon Numarası : 444 3 166

Ana Ortaklık Banka’nın Faks Numarası : 0 (212) 272 64 46

Ana Ortaklık Banka’nın İnternet Sayfası Adresi : www.dunyakatilim.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@dunyakatilim.com.tr

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Bağlı Ortaklıklar** | **İştirakler** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** |
| **1.** | DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | - |
| **2.** | DK Portföy Yönetimi A.Ş. | - | - |
| **3.** | DK Varlık Kiralama A.Ş. | - | - |
| **4.** | DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | - |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ahmet AHLATCI  Yönetim Kurulu Başkanı | Abdül Latif ÖZKAYNAK  Yönetim Kurulu Üyesi,  Denetim Komitesi Başkanı | Mustafa ER  Yönetim Kurulu Üyesi,  Denetim Komitesi Üyesi |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| İkram GÖKTAŞ  Yönetim Kurulu Üyesi,  Genel Müdür | İrfan GÜLTAŞ  Genel Müdür Yardımcısı | Ertuğrul YILMAZ  Mali İşler Müdürü |

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

Ad-Soyad/Unvan : Ertuğrul YILMAZ / Mali İşler Müdürü

Tel No : 444 3 166

Faks No : 0 (212) 272 64 46

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **İÇİNDEKİLER** | | |
|  | | |
| **Birinci Bölüm** | | |
| **Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler** | | |
|  | |  |
| I. | Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Ana Ortaklık Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1-2 |
| IV. | Ana Ortaklık Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar** | | |
|  | |  |
| I | Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu) | 5-6 |
| II. | Konsolide Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| III. | Konsolide Kar veya zarar tablosu | 8 |
| IV. | Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9 |
| V. | Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu | 10-11 |
| VI. | Konsolide Nakit akış tablosu | 12 |
|  | |  |
| **Üçüncü Bölüm** | | |
| **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar** | | |
|  | |  |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgi | 14-15 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17-18 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20-21 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22-24 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |
|  |  |  |
| **Dördüncü Bölüm** | | |
| **Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler** | | |
|  | |  |
| I. | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 26-28 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 29-30 |
| IV. | Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31-37 |
| VI. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 37 |
| VII. | Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 38 |
| VIII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 38 |
| IX. | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 38-41 |
| X. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 42 |
|  |  |  |
| **Beşinci Bölüm** | | |
| **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** | | |
|  | |  |
| I | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43-55 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56-62 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64-69 |
| V. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| VII. | Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 70 |
| VIII. | Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 71 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
|  | |  |
| **Altıncı Bölüm** | | |
| **Diğer Açıklamalar** | | |
| I. | Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 72 |
|  | |  |
| **Yedinci Bölüm** | | |
| **Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu** | | |
|  | |  |
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 73 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 73 |
|  |  |  |
|  | **Sekizinci Bölüm** |  |
|  | **Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar** |  |
|  |  |  |
| I. | Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 74-78 |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

#### ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Dünya Katılım Bankası Anonim Şirketi (Ana Ortaklık Banka), 1984 yılında Adabank unvanıyla Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında mevduat bankası olarak bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Adabank A.Ş. ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 25 Temmuz 2003 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) devredilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ait %96,682340 oranındaki hisse, ihale yoluyla satışa çıkarılmış, 24 Mayıs 2023 tarihinde yapılan ihale sonucunda, TMSF’ye ait hisselerin AHL Ahlatcı Finansal Yönetim A.Ş.’ye devredilmesine karar verilmiştir. Adabank A.Ş.’nin mevcut bankacılık niteliği olan mevduat bankası statüsü yapılan başvuru üzerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından değerlendirilerek 23 Kasım 2023 tarih ve 10729 sayılı kararıyla katılım bankası olarak değiştirilmiş ve bu karar 28 Kasım 2023 tarihli ve 32383 sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka’nın Adabank olan ticaret ünvanı 25 Aralık 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul kararı ile Dünya Katılım Bankası Anonim Şirket’i olarak değiştirilmiştir.

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

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (Fon) ait %96,682340 oranındaki 966.823.400 adet hissesi ihale yoluyla satışa çıkarılmış, söz konusu satışa ilişkin ilanın 19.04.2023 tarihli ve 32168 sayılı Resmî Gazetede yayımlanması ile satış sürecine başlanmıştır. Fon tarafından 24.05.2023 tarihinde kapalı zarf ve açık artırma usulüyle gerçekleştirilen ihale neticesinde Banka hisselerinin ilgili kurumlardan izin alınmak kaydıyla AHL Ahlatcı Finansal Yönetim AŞ’ye ihale edilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 14.08.2023 tarih ve 10649 sayılı kararıyla; Bankanın TMSF’ye ait %96,682340 oranındaki hissesinin AHL Ahlatcı Finansal Yönetim AŞ’ye devredilmesine, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 18’inci maddesinin birinci fıkrası ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11’inci maddesinin (1) ve (2) numaralı fıkraları uyarınca izin verilmiştir. AHL Ahlatcı Finansal Yönetim AŞ’nin Ana Ortaklık Bankadaki hissesi %96,682340 olmuş ve pay defterine işlenmiştir.

Ana Ortaklık Bankanın, 2024 yılı içerisinde yaptığı sermaye artışlarına katılan pay sahiplerinin yaptığı nakdi sermaye ödemeleri sonucunda AHL Ahlatcı Finansal Yönetim AŞ’nin Ana Ortaklık Bankadaki payı %99,945, diğer pay sahiplerinin paylarının toplamı ise %0,055 olarak gerçekleşmiştir.

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ANA ORTAKLIK BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

|  |  |
| --- | --- |
| **İsmi** | **Görevi** |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** |  |
| Ahmet AHLATCI | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Murat UYSAL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Ahmet Emin AHLATCI | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Rıza Tuna TURAGAY | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Hüseyin Kadri SAMSUNLU | Yönetim Kurulu Üyesi |
| İkram GÖKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| **Denetim Komitesi Üyeleri** |  |
| Abdül Latif ÖZKAYNAK | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı |
| Mustafa ER | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları** |  |
| Ahmet PARLAK | Satış ve Pazarlama |
| Alpaslan ÖZEN | Hukuk ve Krediler |
| Dr. Eyyüp YILMAZ | İç Sistemler |
| Dr. İrfan GÜLTAŞ | Yetenek ve Kültür |
| Kadir DOĞUERİ | Operasyon |
| Kamil KİBAR | Hazine ve Uluslararası Bankacılık |

**ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### III. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA ANA ORTAKLIK BANKA’DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka’nın denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır. Yönetim kurulu başkan ve üyelerinin Ana Ortaklık Bankada sahip oldukları doğrudan pay bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet AHLATCI’nın yaklaşık %69,09 ve Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Emin AHLATCI’nın yaklaşık %12,09 oranında dolaylı payı bulunmaktadır.

1. **ANA ORTAKLIK BANKA’DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad/Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| AHL Ahlatcı Finansal Yönetim A.Ş. | 5.996.679 | 99,96 | 5.996.679 | - |

**V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ**

Ana Ortaklık Banka katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 20 şubesi ve 497 personeli ile faaliyet göstermektedir. Ana Ortaklık Banka, Ana Sözleşme’sinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile; Katılım fonu kabulü, nakdî, gayri nakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri, yurt içi ve yurt dışından fon toplama, hesaplar açma, borç alma, avans kabul etme işlemleri, bankalar, finansal kuruluşlar, şirketler ile yurt içinde ve yurt dışında ortaklık veya kâr– zarar ortaklığına girişilmesi veya sair her türlü surette iş birliği veya iştirakte bulunulması ve bu maksatla fonlar teşkil veya temin edilmesi, yürütülen faaliyetler çerçevesinde, yurt içinde veya yurt dışında, ham veya mamul madde, makine, ekipman, teçhizat, uçak, gemi ve taşınır mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallar ile arsa, arazi, bina ve taşınmaz mülkiyetine konu olabilecek her türlü mallarla ilgili satım, trampa, bağış, takas, inşa, işletme ve benzeri işlemleri ve ilgili tescil, beyan, şerh, terkin, fek, değişiklik, düzeltme ve diğer her türlü işlemler, kira sertifikası, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, katılma intifa senetleri, kâra iştirakli tahviller, borçlanma araçları, diğer menkul kıymetler ve sermaye piyasası araçları çıkarma işlemleri, nakdî ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri, saklama hizmetleri, kredi kartları, banka kartları gibi her türlü ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri, efektif dahil kambiyo işlemleri, para piyasası araçlarının alım satımı, kıymetli maden ve taşların alım satımı veya bunların emanete alınması işlemleri, ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alım satımı ve aracılık işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım satımı ile geri alım veya satım vaadi işlemleri, daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri, başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi gibi garanti işleri, Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı, bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık, finansal kiralama işlemleri, sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri, her türlü maddi ve gayrı maddi menkul ve gayrimenkul mallar ile bu mallar üzerinde bulunan hak, mülkiyet ve imtiyazların her türlü suretle satın alınması, kiralanması, satılması, kiraya verilmesi, yönetilmesi, geliştirilmesi, üzerinde her türlü ayni veya şahsi haklar tesis edilmesi hizmetlerini ve işlemlerini yürütür.

Ana Ortaklık Banka’nın yapabileceği hizmet ve işlemler yukarıda da yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık 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.

**ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları’na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka’nın Bağlı ortaklıkları DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., DK Portföy Yönetimi A.Ş., DK Varlık Kiralama A.Ş., DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. mali kuruluş olduğundan tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Techdünya Bilişim Teknoloji ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadığından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

1. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
2. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
3. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
4. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
5. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
6. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VARLIKLAR** | **Dipnot (Beşinci Bölüm-I)** | **Cari Dönem 31.03.2025** | | | **Önceki Dönem 31.12.2024** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **3.210.512** | **6.760.911** | **9.971.423** | **3.206.650** | **6.994.991** | **10.201.641** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1)** | **2.071.849** | **6.161.773** | **8.233.622** | **2.235.506** | **6.846.120** | **9.081.626** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası |  | 1.984.728 | 3.762.907 | 5.747.635 | 610.479 | 4.033.526 | 4.644.005 |
| 1.1.2 | Bankalar |  | 87.121 | 2.398.866 | 2.485.987 | 1.625.027 | 2.812.594 | 4.437.621 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **105.864** | **141.563** | **247.427** | **962** | **132.336** | **133.298** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 15 | - | 15 | 15 | - | 15 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | 105.849 | 141.563 | 247.412 | 947 | 132.336 | 133.283 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **997.758** | **374.265** | **1.372.023** | **964.443** | **-** | **964.443** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 997.758 | 374.265 | 1.372.023 | 964.443 | - | 964.443 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(5)** | **35.041** | **83.310** | **118.351** | **5.739** | **16.535** | **22.274** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 35.041 | 83.310 | 118.351 | 5.739 | 16.535 | 22.274 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **15.841.863** | **10.464.367** | **26.306.230** | **16.311.239** | **7.113.893** | **23.425.132** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **15.141.756** | **10.464.367** | **25.606.123** | **15.915.566** | **7.113.893** | **23.029.459** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(7)** | **271.425** | **-** | **271.425** | **4.363** | **-** | **4.363** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(4)** | **428.682** | **-** | **428.682** | **391.310** | **-** | **391.310** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 428.682 | - | 428.682 | 391.310 | - | 391.310 |
| 2.3.2 | Diğer Finansal Varlıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **Donuk Alacaklar** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **2.5** | **Özel Karşılıklar (-)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | **(10)** | **1.250** | **-** | **1.250** | **1.250** | **-** | **1.250** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(10)** | **1.250** | **-** | **1.250** | **1.250** | **-** | **1.250** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | (10) | **1.250** | **-** | **1.250** | 1.250 | - | 1.250 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **522.549** | **-** | **522.549** | **490.907** | **-** | **490.907** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **272.176** | **-** | **272.176** | **212.558** | **-** | **212.558** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 272.176 | - | 272.176 | 212.558 | - | 212.558 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **2.692** | **-** | **2.692** | **34** | **-** | **34** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **101.970** | **-** | **101.970** | **77.838** | **-** | **77.838** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(16)** | **423.138** | **-** | **423.138** | **225.797** | **-** | **225.797** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **20.376.150** | **17.225.278** | **37.601.428** | **20.526.273** | **14.108.884** | **34.635.157** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **Cari Dönem 31.03.2025** | | | **Önceki Dönem 31.12.2024** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **10.095.272** | **15.439.714** | **25.534.986** | **13.422.152** | **10.402.557** | **23.824.709** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **150.729** | **2.803.078** | **2.953.807** | **85.110** | **1.837.130** | **1.922.240** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | - | - | - | **480.631** | **-** | **480.631** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(3)** | **7.183** | **48.933** | **56.116** | **72** | **26.074** | **26.146** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 7.183 | 48.933 | 56.116 | 72 | 26.074 | 26.146 |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(4)** | **132.277** | **-** | **132.277** | **118.104** | **-** | **118.104** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(6)** | **322.243** | **167.666** | **489.909** | **283.059** | **116.012** | **399.071** |
| 8.1 | Genel Karşılıklar |  | 281.177 | 167.664 | 448.841 | 253.923 | 116.012 | 369.935 |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 41.015 | - | 41.015 | 29.085 | - | 29.085 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar |  | 51 | 2 | 53 | 51 | - | 51 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(7)** | **508.743** | **-** | **508.743** | **299.527** | **-** | **299.527** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(9)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Krediler |  | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(10)** | **270.152** | **2.133** | **272.285** | **208.385** | **14.254** | **222.639** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **7.664.446** | **(11.141)** | **7.653.305** | **7.342.090** | **-** | **7.342.090** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 5.999.337 | - | 5.999.337 | 5.999.337 | - | 5.999.337 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (6.144) | - | (6.144) | (6.144) | - | (6.144) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | (30.308) | (11.141) | (41.449) | 8.303 | - | 8.303 |
| 14.5 | Kâr Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.6 | Kâr veya Zarar |  | 1.701.561 | - | 1.701.561 | 1.340.594 | - | 1.340.594 |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | 1.340.594 | - | 1.340.594 | (13.048) | - | (13.048) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 360.967 | - | 360.967 | 1.353.642 | - | 1.353.642 |
| 14.7 | Azınlık Payları |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **19.151.045** | **18.450.383** | **37.601.428** | **22.239.130** | **12.396.027** | **34.635.157** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **Cari Dönem 31.03.2025** | | | **Önceki Dönem 31.12.2024** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **23.170.512** | **132.632.067** | **155.802.579** | **11.606.340** | **23.036.734** | **34.643.074** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **8.823.848** | **3.260.739** | **12.084.587** | **5.279.730** | **2.055.984** | **7.335.714** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 8.823.848 | 3.260.739 | 12.084.587 | 5.279.730 | 2.055.984 | 7.335.714 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 4.270.258 | 164.942 | 4.435.200 | 2.419.186 | 190.451 | 2.609.637 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 4.553.590 | 3.095.797 | 7.649.387 | 2.860.544 | 1.865.533 | 4.726.077 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **10.140.543** | **10.708.264** | **20.848.807** | **3.486.632** | **8.452.651** | **11.939.283** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 10.140.543 | 10.708.264 | 20.848.807 | 3.486.632 | 8.452.651 | 11.939.283 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 10.138.835 | 10.708.264 | 20.847.099 | 3.486.632 | 8.452.651 | 11.939.283 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 1.708 | - | 1.708 | - | - | - |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **4.206.121** | **118.663.064** | **122.869.185** | **2.839.978** | **12.528.099** | **15.368.077** |
| 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 |  | 4.206.121 | 118.663.064 | 122.869.185 | 2.839.978 | 12.528.099 | 15.368.077 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 1.721.941 | 104.561.016 | 106.282.957 | 190.312 | 4.920.698 | 5.111.010 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 382.000 | 52.772.667 | 53.154.667 | 142.480 | 2.406.393 | 2.548.873 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 1.339.941 | 51.788.349 | 53.128.290 | 47.832 | 2.514.305 | 2.562.137 |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 2.484.180 | 14.102.048 | 16.586.228 | 2.649.666 | 7.607.401 | 10.257.067 |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **513.738.303** | **229.458.322** | **743.196.625** | **365.912.543** | **173.681.823** | **539.594.366** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **580.511** | **-** | **580.511** | **733.732** | **-** | **733.732** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | 22 | - | 22 | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 580.489 | - | 580.489 | 733.732 | - | 733.732 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **513.157.792** | **229.458.322** | **742.616.114** | **365.178.811** | **173.681.823** | **538.860.634** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 69.969.726 | - | 69.969.726 | 48.939.242 | - | 48.939.242 |
| 5.3. | Emtia |  | 2.493.254 | 357.435 | 2.850.689 | 1.939.752 | 323.937 | 2.263.689 |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 20.324.050 | - | 20.324.050 | 9.763.000 | - | 9.763.000 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 420.370.732 | 229.100.887 | 649.471.619 | 304.536.787 | 173.357.886 | 477.894.673 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar |  | 30 | - | 30 | 30 | - | 30 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **536.908.815** | **362.090.389** | **898.999.204** | **377.518.883** | **196.718.557** | **574.237.440** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** | **Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025** | **Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024** |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **2.207.018** | **311.727** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 1.889.068 | 75.878 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 126.034 | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 45.745 | 231.356 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | 4.493 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 131.800 | - |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 1.750 | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 92.679 | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 37.371 | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 13.561 | - |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | 810 | - |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **1.441.639** | **61.916** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 1.407.244 | 60.877 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 26.311 | 86 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 854 | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | - | - |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 7.230 | 953 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **765.379** | **249.811** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **(3)** | **144.491** | **17.311** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 149.786 | 17.906 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 19.998 | 52 |
| 4.1.2 | Diğer |  | 129.788 | 17.854 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 5.295 | 595 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 549 | - |
| 4.2.2 | Diğer |  | 4.746 | 595 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** |  | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5)** | **252.233** | **46.664** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 66.225 | **25.411** |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | (17.041) | 947 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 203.049 | 20.306 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(6)** | **100.916** | 20.456 |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **1.263.019** | **334.242** |
| **IX.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** | **(7**) | **175.759** | **33.403** |
| **X.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **374.116** | **127.624** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **240.971** | **42.993** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **472.173** | **130.222** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | **-** | **-** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** |  | **-** | **-** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** |  | **-** | **-** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** |  | **472.173** | **130.222** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(10)** | **111.206** | **28.745** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 114.018 | 45.379 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 52.609 | 24.507 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 55.421 | 41.141 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** |  | **360.967** | **101.477** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** |  | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları |  | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri |  | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** |  | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri |  | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri |  | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** |  | **-** | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** |  | **-** | **-** |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | - |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | - | - |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** |  | **-** | **-** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** |  | **360.967** | **101.477** |
| 24.1 | Grubun Kârı / Zararı (-) |  | 360.967 | 101.477 |
| 24.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr/Zarar |  | 0,06016 | 0,03383 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025** | **Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **360.967** | **101.477** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(49.752)** | **673** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **-** | **673** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | **-** |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | **-** |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | **1.025** |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | **-** |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | **(352)** |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(49.752)** | **-** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | **-** |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (71.075**)** | **-** |
| 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 | 21.323 | **-** |
|  |  |  |  |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **311.215** | **102.150** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-V)** |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  |  |
| **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** | **Azınlık**  **Payları**  **Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık**  **Payları** | **Toplam Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | **5.999.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6.144)** | **-** | **-** | **8.303** | **-** | **-** | **(13.048)** | **1.353.642** | **7.342.090** | **-** | **7.342.090** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **5.999.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6.144)** | **-** | **-** | **8.303** | **-** | **-** | **(13.048)** | **1.353.642** | **7.342.090** | **-** | **7.342.090** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(49.752)** | - | - | - | **360.967** | **311.215** | - | **311.215** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.353.642** | **(1.353.642)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.353.642 | (1.353.642) | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** |  | **5.999.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6.144)** | **-** | **-** | **(41.449)** | **-** | **-** | **1.340.594** | **360.967** | **7.653.305** | **-** | **7.653.305** |

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) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-V)** |  |  |  |  | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler** | | |  |  |  |  |  |  |
| **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** | **Azınlık**  **Payları**  **Hariç Toplam Özkaynak** | **Azınlık**  **Payları** | **Toplam Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | **99.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2.245)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21.140)** | **8.092** | **84.044** | **-** | **84.044** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **99.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2.245)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21.140)** | **8.092** | **84.044** | **-** | **84.044** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **673** | **-** | **-** | **-** | - | - | - | **101.477** | **102.150** | - | **102.150** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** |  | **2.900.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.900.000** | **-** | **2.900.000** |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.092** | **(8.092)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.092 | (8.092) | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** |  | **2.999.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1.572)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(13.048)** | **101.477** | **3.086.194** | **-** | **3.086.194** |

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) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)** | **Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025** | **Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **224.552** | **236.817** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 2.513.887 | 382.302 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (1.973.724) | (7.341) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 145.552 | 17.906 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 100.916 | 20.456 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (362.185) | (127.624) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | - | (28.745) |
| 1.1.9 | Diğer |  | (199.894) | (20.137) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **(2.539.032)** | **2.464.638** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FV’larda Net (Artış) Azalış |  | (114.129) | (612.316) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (1.573.001) | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (3.024.938) | (2.281.236) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (491.193) | (77.978) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Azalış) |  | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 2.259.838 | 1.851.247 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FY’lerde Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | 1.029.123 | (500.000) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | (624.732) | 4.084.921 |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(2.314.480)** | **2.701.455** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(474.109)** | **(1.163.667)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | (1.250) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller |  | (23.047) | (4.065.385) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | - | 2.295 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (488.432) | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | 37.370 | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - | - |
| 2.9 | Diğer |  | - | 2.900.673 |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  | - |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **1.388** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | 1.388 | - |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **240.003** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **(2.547.198)** | **1.537.788** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **7.038.960** | **429.773** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **4.491.762** | **1.967.561** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

* + - * 1. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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**

Ana Ortaklık 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 Muhasebe Standardı 34 (TMS 34) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla, 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 tutulmayacağı, 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla ise, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği açıklanmıştır. Bununla birlikte, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna istinaden, 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

* + - * 1. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Ana Ortaklık 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. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL’ye 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.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın ve gümüş) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul referans fiyatlarıyla değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Grubun aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

* + - * 1. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide finansal tablolar “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TFRS 10”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Ana Ortaklık Banka’nın pay oranları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Faaliyet Konusu** | **Ana Ortaklık Bankanın**  **Pay Oranı (%)** | **Konsolidasyon Yöntemi** |
|  |  |  |  |  |  |
| **1** | DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Girişim Sermayesi | 100 | Tam Konsolidasyon |
| **2** | DK Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Portföy Yönetimi | 100 | Tam Konsolidasyon |
| **3** | DK Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Kira Sertifikası İhracı | 100 | Tam Konsolidasyon |
| **4** | DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | Aracı Kuruluş | 100 | Tam Konsolidasyon |

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., 04.02.2024 tarihinde, tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenen 200.000 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Şirket, girişim sermayesi yatırımları, sermaye piyasası araçları ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenecek diğer varlık ve işlemlerden oluşan portföyü işletmek amacıyla paylarını ihraç etmek üzere kurulmuştur.

DK Portföy Yönetimi A.Ş., 04.02.2024 tarihinde, tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenen 100.000 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Şirket, 02.07.2013 tarihli ve 28695 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında, portföy yönetimi faaliyeti yürütmek üzere kurulmuştur.

DK Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu’dan alınan izin doğrultusunda 06.02.2025 tarihinde, tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenen 250 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu’nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 19.03.2025 tarihinde, tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenen 350.000 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Şirket, 17.12.2023 tarihli ve 28854 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Tebliği çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

**Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları**

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka’nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50’den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup’un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirmektedir.

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.

1. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

*Kâr payı gelirleri*

Kâr 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.

*Kâr payı giderleri*

Ana Ortaklık Banka, kâr 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.

1. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır.

İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar 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. Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli sukukları bulunmaktadır. Söz konusu sukukların yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi baz alınarak etkin iç verim oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE’li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

1. **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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı 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.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**
2. **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 kâr 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 kâr payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1. **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.

Ana Ortaklık Banka yönetimi, kredileri, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği”ne kapsamında TFRS 9 uygulamayan bankalarca uygulanacak yöntemlere uygun olarak sınıflandırmalarını yapar. Ana Ortaklık Banka ayrıca, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde (“Karşılıklar Yönetmeliği”) yer alan esaslar çerçevesinde TFRS 9 uygulamayan bankalarca uygulanacak yöntemlere uygun olarak sınıflandırmalarını gerçekleştirir.

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, BDDK’nin 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı yazı onayı ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

1. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup 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 İşlemlerine Verilen Kar Payları” kaleminde izlenmektedir.

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

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.

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

1. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir. Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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 (%)** |
| 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 |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

1. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grubun 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.

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. Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**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,

- Ana Ortaklık Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Ana Ortaklık 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.

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

**Kira Yükümlülüğü**:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortaklık Banka’nın alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama suresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Ana Ortaklık 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 suresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar oranı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır.

1. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Ana Ortaklık 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmakta ve finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır. Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

1. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Kurumlar Vergisi**

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir. Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir. Ancak; 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan eder ve 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 devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7456 sayılı Kanun ‘un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde “...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır.” şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce yapılan satışlar için %50, sonrasında yapılan satışlar için ise istisna oranının %25 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Diğer taraftan, 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 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı,   
31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 582 Sıra No’lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33’üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**Ertelenmiş vergiler**

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerince varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile vergi mevzuatına göre hesaplanan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin ilgili dönemlerde yürürlükte olan vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2025 tarihli finansal tabloları hazırlarken gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33’üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**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.

**Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi**

Eylül 2023’te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD’ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye’de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka, Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “iç verim oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

1. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

1. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

1. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken   
26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır. 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.328.932 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %32,93’dür. 31 Aralık 2024 için özkaynak tutarı 7.068.728 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %46,94’dir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. **Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 5.999.337 | 5.999.337 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | 8.303 |
| Kâr | 1.701.561 | 1.353.642 |
| Net Dönem Kârı | 360.967 | 1.353.642 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 1.340.594 | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **7.700.898** | **7.361.282** |
| **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 | 47.593 | 19.192 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 148.985 | 147.382 |
| 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 | 272.176 | 212.558 |
| 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 | - | - |
| 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** | **468.754** | **379.132** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **7.232.144** | **6.982.150** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**
2. **Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** |  |  |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | **-** | **-** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | **-** | **-** |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | **-** | **-** |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | **-** | **-** |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | **-** | **-** |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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** | **-** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **7.232.144** | **6.982.150** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 96.788 | 86.578 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **96.788** | **86.578** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | **-** | **-** |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | **-** | **-** |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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** | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **96.788** | **86.578** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **7.328.932** | **7.068.728** |
| **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 | **-** | **-** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**
2. **Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
| **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 maddesininbirinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **7.328.932** | **7.068.728** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **22.253.039** | **15.057.976** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 32,50 | 46,37 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 32,50 | 46,37 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 32,93 | 46,94 |
| **TAMPONLAR** | **-** |  |
| **Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)** | **2,54** | **2,57** |
| a)                    Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b)                   Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,04 | 0,07 |
| c)                    Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 24,50 | 38,37 |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | **-** |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | **-** |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | **-** |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | **-** | **-** |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** |  |  |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | **96.788** | **86.578** |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | **96.788** | **86.578** |
| 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 | **-** | **-** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

**III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

1. Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Ana Ortaklık Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık 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.
2. Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
3. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
4. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü boyunca TCMB tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **ABD Doları** | **EURO** |
|  |  |  |
| **31 Mart 2025 Bilanço Değerleme Kuru** | **37,7656** | **40,7019** |
|  |  |  |
| 24 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,8600 | 41,0400 |
| 25 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,9086 | 40,9489 |
| 26 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,9287 | 40,9326 |
| 27 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,9323 | 40,8740 |
| 28 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,7656 | 40,7019 |
| 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla | 37,7656 | 40,7019 |
|  |  |  |
| **30 günün basit aritmetik ortalaması** | **37,0406** | **39,9427** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **ABD Doları** | **Diğer YP (\*)** | **Toplam** |
| **31 Mart 2025** |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.168.369 | 1.446.598 | 147.940 | 3.762.907 |
| Bankalar | 1.477.425 | 688.476 | 232.965 | 2.398.866 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*\*\*\*) | 3.668 | 221.205 | - | 224.873 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 374.265 | - | 374.265 |
| Krediler | 3.209.148 | 5.024.392 | 2.230.827 | 10.464.367 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **6.858.610** | **7.754.936** | **2.611.732** | **17.225.278** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | 2.681 | 2.681 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (\*\*) | 3.703.181 | 6.101.891 | 5.631.961 | 15.437.033 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 610.885 | 2.192.193 | - | 2.803.078 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 112 | 2.021 | - | 2.133 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*\*\*\*) | 61.199 | 122.521 | 32.879 | 216.599 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4.375.377** | **8.418.626** | **5.667.521** | **18.461.524** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2.483.233** | **(663.690)** | **(3.055.789)** | **(1.236.246)** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(2.901.117)** | **684.177** | **3.043.104** | **826.164** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*\*) | 29.754.477 | 32.282.227 | 3.062.042 | 65.098.746 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*\*) | 32.655.594 | 31.598.050 | 18.938 | 64.272.582 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*) | 1.889.689 | 1.371.050 | - | 3.260.739 |
|  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 6.215.760 | 6.299.982 | 1.593.142 | 14.108.884 |
| Toplam Yükümlülükler | 5.131.056 | 5.618.541 | 1.646.430 | 12.396.027 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1.084.704** | **681.441** | **(53.288)** | **1.712.857** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(1.085.003)** | **(900.571)** | **50.204** | **(1.935.370)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 1.840.484 | 5.240.477 | 2.441.729 | 9.522.690 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 2.925.487 | 6.141.048 | 2.391.525 | 11.458.060 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **991.284** | **1.064.700** | **-** | **2.055.984** |

(\*) Kıymetli madenler de “Diğer YP” sütununda gösterilmektedir.

(\*\*) Diğer özel cari hesap ve Katılma hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 5.629.323 TL'si, kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(\*\*\*) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla türev finansal araçlar içerisinde 6.480.572 TL (31 Aralık 2024: 4.634.521 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 4.227.692 TL (31 Aralık 2024: 3.818.130 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

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

(\*\*\*\*\*\*) Genel karşılıklar ve Türev finansal yükümlülükler gösterilmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. KONSOLİDE BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Likidite Riski, Yönetim Kurulu’nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Ana Ortaklık Banka’nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

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

Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi, likidite riskine ilişkin yönetim stratejilerini belirlemek için;

- Yerli ve yabancı para birimlerinden oluşan yükümlülüklerini izler.

- Plasmana ilişkin yoğunlaşma risklerini tespit eder.

- Fon kaynaklarını aktif olarak takip eder.

- Portföy çeşitliliğini dikkate alır.

- Varlık ve yükümlülüklere ilişkin fon akışlarını vadelere bağlı olarak izler

Piyasa koşulları sürekli olarak izlenerek Ana Ortaklık Bankanın fon ihtiyacına yönelik erişim sorunları analiz edilir ve fon kaynaklarında meydana gelebilecek ani değişimlerin etkisi değerlendirilir. Likiditeyi etkileyen unsurlara stres testi uygulanarak likidite yeterliliği ölçülür. Likidite riski stres testi ile Ana Ortaklık Banka’nın belirlenen senaryolar çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulma ve nakit oluşturma kapasitesi arasındaki uyum analiz edilir. Stres testleri için ihtiyaç duyulan senaryolar değişen bilanço yapısı dikkate alınarak oluşturulur. Elde edilen sonuçlar likidite riskine ilişkin politikaların belirlenmesinde ve acil eylem planının oluşturulmasında dikkate alınır. Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği likidite riskinin azaltılması amacıyla yürütülen stratejilere uyum, yasal ve ihtiyati limitler gözetilerek Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi tarafından etkin bir biçimde izlenir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Likidite karşılama oranı**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(\*)** | |
|  | **31 Mart 2025** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 6.067.778 | 3.529.858 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 2.728.482 | 1.316.216 | 272.848 | 131.622 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 2.728.482 | 1.316.216 | 272.848 | 131.622 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 15.957.738 | 7.173.497 | 9.449.937 | 4.302.064 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 14.136.482 | 5.885.869 | 7.628.681 | 3.014.436 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1.821.256 | 1.287.628 | 1.821.256 | 1.287.628 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | **-** | **-** |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 502.187 | 117.192 | 118.177 | 65.339 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 75.513 | 59.578 | 75.513 | 59.578 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 426.674 | 57.614 | 42.664 | 5.761 |
| 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 | - | - | - | - |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **9.840.962** | **4.499.025** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 7.161.780 | 2.840.351 | 5.607.919 | 2.476.609 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 139.936 | 105.145 | 139.936 | 105.145 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 7.301.716 | 2.945.496 | 5.747.855 | 2.581.754 |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | 6.067.778 | 3.529.858 |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | 4.093.107 | 1.917.271 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | 148,24 | 184,11 |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî 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 (%)** | **31 Mart 2025** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 99,97 | 96,91 |
| Tarih | 3 Şubat 2025 | 30 Mart 2025 |
| En Yüksek | 312,93 | 401,28 |
| Tarih | 2 Ocak 2025 | 10 Ocak 2025 |
| Ortalama | 148,24 | 184,11 |

Likidite karşılama oranı, Ana Ortaklık Banka’nın 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.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(\*)** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(\*)** | |
|  | **31 Aralık 2024** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 4.301.413 | 2.631.654 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | 920.565 | 586.825 | 92.057 | 58.683 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | 920.565 | 586.825 | 92.057 | 58.683 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | 10.568.062 | 5.152.822 | 5.956.242 | 2.779.449 |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | 9.499.519 | 4.565.768 | 4.887.699 | 2.192.395 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1.068.543 | 587.054 | 1.068.543 | 587.054 |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | **-** | **-** |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 16.793 | 11.526 | 12.876 | 11.108 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 12.441 | 11.062 | 12.441 | 11.062 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 4.352 | 464 | 435 | 46 |
| 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 | - | - | - | - |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **6.061.175** | **2.849.240** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 4.529.801 | 2.445.422 | 3.511.387 | 2.131.474 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 51.413 | 17.794 | 51.413 | 17.794 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | 4.581.214 | 2.463.216 | 3.562.800 | 2.149.268 |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | 4.301.413 | 2.631.654 |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | 2.498.375 | 712.310 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | 172,17 | 369,45 |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2024’ün son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 54,48 | 119,09 |
| Tarih | 31 Ekim 2024 | 31 Aralık 2024 |
| En Yüksek | 390,15 | 855,07 |
| Tarih | 7 Ekim 2024 | 10 Ekim 2024 |
| Ortalama | 172,17 | 369,45 |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025** | **Vadesiz** | **1 Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve Üzeri** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2.072.790 | 3.674.845 | - | - | - | - | - | 5.747.635 |
| Bankalar | 2.485.987 | - | - | - | - | - | - | 2.485.987 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 247.427 | 93.528 | 24.823 | - | - | - | - | 365.778 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 1.372.023 | - | - | 1.372.023 |
| Verilen Krediler | - | 2.800.668 | 5.474.566 | 10.579.680 | 7.022.634 | - | - | 25.877.548 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 428.682 | - | - | 428.682 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1.323.775 | 1.323.775 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **4.806.204** | **6.569.041** | **5.499.389** | **10.579.680** | **8.823.339** | **-** | **1.323.775** | **37.601.428** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 2.681 | - | - | - | - | - | - | 2.681 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 3.527.692 | 12.598.882 | 7.734.413 | 1.671.318 | - | - | - | 25.532.305 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 2.953.807 | - | - | - | - | - | 2.953.807 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 272.285 | 272.285 |
| Diğer Yükümlülükler (\*) | - | 60.564 | 1.292 | 10.230 | 89.006 | 28.986 | 8.650.272 | 8.840.350 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.530.373** | **15.613.253** | **7.735.705** | **1.681.548** | **89.006** | **28.986** | **8.922.557** | **37.601.428** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **1.275.831** | **(9.044.212)** | **(2.236.316)** | **8.898.132** | **8.734.333** | **(28.986)** | **(7.598.782)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **99.533** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **99.533** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 61.484.359 | - | - | - | - | - | 61.484.359 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 61.384.826 | - | - | - | - | - | 61.384.826 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **123.172** | **473.435** | **5.881.379** | **3.152.662** | **2.453.939** | **-** | **12.084.587** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 5.477.387 | 8.178.969 | 5.915.902 | 8.549.637 | 5.504.878 | - | 1.008.384 | 34.635.157 |
| Toplam Yükümlülükler | 2.410.561 | 14.501.550 | 7.763.461 | 1.590.258 | 75.321 | 30.680 | 8.263.326 | 34.635.157 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **3.066.826** | **(6.322.581)** | **(1.847.559)** | **6.959.379** | **5.429.557** | **(30.680)** | **(7.254.942)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(7.449)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(7.449)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 7.680.314 | - | - | - | - | - | 7.680.314 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 7.687.763 | - | - | - | - | - | 7.687.763 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **45.408** | **251.719** | **3.820.710** | **1.614.136** | **1.603.741** | **-** | **7.335.714** |

(\*) Bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan kiralama işlemi yükümlülükleri, karşılıklar, cari vergi borcu ve özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, diğer yükümlülük nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade eder.

Gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Ana Ortaklık Bankanın istikrarlı fonlama sağlama kabiliyeti maruz kalabilecekleri fonlama riskini azaltmakta etkilidir. Bu formda başlıklar en likit olandan en az likit olana göre farklılaşan dikkate alma oranları uygulanarak net istikrarlı fonlama oranını oluşturmaktadır. Bir bankanın mevcut istikrarlı fonlama tutarının, ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına oranı yüzde 100'den büyük olmalıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025** | | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Uygulanmamış Tutar** | | | |
| **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 7.328.932 | - | - | - | 7.328.932 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 7.328.932 | - | - | - | 7.328.932 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu | 1.349.106 | 4.617.284 | 52.065 | - | 5.416.610 |
| 5 | İstikrarlı katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı katılım fonu | 1.349.106 | 4.617.284 | 52.065 | - | 5.416.610 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 2.165.448 | 13.697.285 | 456.173 | - | 8.159.453 |
| 8 | Operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 2.165.448 | 13.697.285 | 456.173 | - | 8.159.453 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 244.670 | 6.830.471 | - | 63.485 | - |
| 12 | Türev yükümlülükler |  | - | | |  |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **20.904.995** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | 5.819.530 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 2.418.859 | 19.077.399 | 6.798.094 | 192.489 | 12.840.940 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 2.418.859 | 1.672.117 | 378.460 | - | 802.876 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 17.405.282 | 6.416.375 | - | 11.910.828 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 3.259 | 192.489 | 127.236 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | 3.259 | 192.489 | 127.236 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar |  |  |  |  |  |
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | 5.619.914 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - |  |  |  | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | 3.535.271 | | | 3.004.980 |
| 29 | Türev varlıklar |  | 160.596 | | | 160.596 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 468.754 | - | - | 1.985.584 | 2.454.338 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar |  | 1.507.334 | 4.949.117 | 5.622.224 | 603.934 |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **19.136.685** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **109,24** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

2025 yılı ilk 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

|  |  |
| --- | --- |
| **31 Mart 2025 Dönemi** | **Oran** |
|  |  |
| 31 Ocak 2025 | 120,86 |
| 28 Şubat 2025 | 116,01 |
| 31 Mart 2025 | 106,67 |
|  |  |
| **3 Aylık Ortalama** | **114,51** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| **Uygulanmamış Tutar** | | | |
| **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 7.068.728 | - | - | - | 7.068.728 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 7.068.728 | - | - | - | 7.068.728 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu | 574.728 | 3.974.677 | 53.849 | - | 4.142.928 |
| 5 | İstikrarlı katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı katılım fonu | 574.728 | 3.974.677 | 53.849 | - | 4.142.928 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 1.825.401 | 12.330.831 | 740.253 | - | 7.448.242 |
| 8 | Operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 1.825.401 | 12.330.831 | 740.253 | - | 7.448.242 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 212.532 | 7.489.209 | - | 53.447 | - |
| 12 | Türev yükümlülükler |  | - | | |  |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **18.659.898** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | 4.644.005 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 2.800.048 | 22.305.619 | 3.221.304 | 987.262 | 10.872.533 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | 475.539 | - | 880.215 | 67.788 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | 2.800.048 | 6.316.137 | - | - | 1.367.428 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 15.513.943 | 3.220.547 | - | 9.367.245 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 757 | 107.047 | 70.073 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | 757 | 107.047 | 70.073 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar |  |  |  |  |  |
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | 3.408.153 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - |  |  |  | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | 2.519.205 | | | 2.141.324 |
| 29 | Türev varlıklar |  | 22.273 | | | 22.273 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 380.008 | - | - | 864.547 | 1.244.555 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar |  | 1.045.860 | 3.083.441 | 3.206.413 | 366.786 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **14.647.472** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **127,39** |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

2024 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
| **31 Aralık 2024 Dönemi** | **Oran** |
|  |  |
| 31 Ekim 2024 | 110,58 |
| 30 Kasım 2024 | 109,68 |
| 31 Aralık 2024 | 127,39 |
|  |  |
| **3 Aylık Ortalama** | **115,88** |

**VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2025 itibarıyla ilk üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %22,18’dir (31 Aralık 2024: %15,68). Asgari Kaldıraç Oranının “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönemde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki artış nedeniyle toplam risk tutarı artmıştır. Kaldıraç oranı geçen döneme oranla artış göstererek yasal sınır olan %3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31 Mart 2025 (\*)** | **31 Aralık 2024 (\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 17.222.767 | 29.135.001 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (162.768) | (296.084) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 17.059.999 | 28.838.917 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 11.290 | 74.945 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 17.809 | 226.590 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’ inci satırların toplamı) | 29.099 | 301.535 |
|  | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** |  |  |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 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) | - | - |
|  | **Bilanço dışı işlemler** |  |  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 14.981.533 | 15.091.191 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 14.981.533 | 15.091.191 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 6.603.477 | 6.917.686 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 32.070.631 | 44.231.643 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 20,59 | 15,64 |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. KONSOLİDE FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerini en verimli şekilde sürdürebilmek ve bütçe hedeflerine ulaşabilmek için bütçeyle uyumlu, aynı zamanda yönetim açısından stratejik önem taşıyan bir risk iştahı çerçevesi geliştirmiştir. Bu çerçeve, bütçe planlama ve yönetim süreçleriyle bütünleşik bir şekilde çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın risk iştahı, faaliyet alanları, risk profili, İSEDES sonuçları, uzun vadeli stratejiler ve sermaye planlama süreçleri göz önünde bulundurularak şekillendirilir. Risk iştahının oluşturulmasında makroekonomik göstergeler, Sektörel eğilimler, bölgesel ve ulusal ekonomik-siyasi koşullar, rekabet analizi, yasal düzenlemeler, müşteri ve hissedar beklentileri, özkaynak durumu, İSEDES sonuçları, Ana Ortaklık Banka’nın risk kapasitesi ile büyüme hedefleri önemli bir rol oynar. Süreç boyunca Ana Ortaklık Banka’nın tüm birimleri, ihtiyaç duyulan bilgi ve belgeleri temin ederek bu yapının oluşturulmasına katkıda bulunur.

Risk iştahı, risk türleri kapsamında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini kapsayan bir çerçevede yapılandırılmıştır. Bu yapı, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak stratejik planlama, faaliyet süreçleri ve bütçe çalışmaları ile ilişkilendirilir.

İSEDES sonuçlarının risk iştahı ile karşılaştırılması, Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi tarafından gerçekleştirilir ve gerekli görülen durumlarda önleyici adımlar atılır. Yılda en az bir kez veya Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerinde ya da risk profiliyle ilgili değişiklikler ile birlikte ihtiyaç duyulduğunda güncellenir.

Ayrıca, risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde aktif-pasif yönetimine dair ilke ve uygulamalarda da gerekli değişiklikler yapılır ve bu süreçte risk matrisi kriterleri esas alınır. Belirlenen risk iştahı sınırlarının aşılması hâlinde, ilgili birimler durum hakkında bilgilendirilir. Bu aşımların değerlendirilmesi ve çözüm önerilerinin geliştirilmesi iş birimleri tarafından yürütülür. Hazırlanan eylem planları, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na sunularak değerlendirmeye alınır. Risk iştahının tüm organizasyonda uygulanabilirliğini ve risk iştahına uyumu sağlamak, Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi’nin hedeflerinden biridir. Yönetim, bu hedefe ulaşmak için gerekli yetki ve kaynakların yeterli düzeyde tahsis edilmesini gözetir.

Ana Ortaklık Banka’nın organizasyon yapısında yer alan iç sistem birimleri, doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak yapılandırılmıştır. İç sistemlerin genel sorumluluğu, Ana Ortaklık Banka’da icrai bir görev üstlenmeyen Denetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve ilgili Bankacılık Mevzuatı hükümleri doğrultusunda faaliyet göstermesi amacıyla Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş olup, Yönetim Kurulu’nun gözetim ve denetim süreçlerinin etkin bir şekilde yerine getirilmesine katkı sağlamaktadır. Bu komite, risk yönetimi sisteminin yeterliliğini ve işleyişini izler, kendisine sunulan risk raporlarını, risk değerlendirmelerini ve belgelerini inceleyerek uygunluk kontrolü yapar. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetim Başkanlığı arasındaki koordinasyonun sağlanmasını gözetir ve bu birimler arasındaki iş birliğini destekler. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu’na düzenli bilgi aktarımı sağlayarak ilgili konularda politikalar, prosedürler ve esasların oluşturulmasına öncülük eder ve bunları Yönetim Kurulu’nun onayına sunar.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IX. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Risk Yönetim Başkanlığı:**

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi sistemi, kredi, piyasa ve operasyonel risk yapılarını ve bu risklere bağlı olarak Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerinin niteliğini ve kapsamını izlemeyi, kontrol altında tutmayı ve gerektiğinde düzenlemeyi amaçlar. Bu süreçte, belirlenen politikalar, uygulama prosedürleri ve limitler kullanılarak risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi ve kontrol edilmesi sağlanır. Ayrıca, risk profilleriyle uyumlu bir şekilde Ana Ortaklık Banka’nın içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesine yönelik çalışmalar gerçekleştirilir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi’ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte olup, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini tesis eder. Başkanlık bünyesinde; “Kredi Riski, Risk Analiz ve Modelleme”, “Validasyon”, “Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Raporlama” birimleri yer alır.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde güçlü, bağımsız ve etkin bir risk yönetim sisteminin, kurumsal risk kültürüne tam uyumlu bir şekilde hayata geçirilmesi ve sürdürülebilirliğinin sağlanması amacıyla:

* Ana Ortaklık Banka’nın bilgi sistemi riskleri dahil tüm riskleri kapsayan entegre bir risk yönetimi yapısının oluşturulması,
* Yönetim Kurulu tarafından risk yönetim süreçlerinin ve ilgili faaliyetlerin belirlenmesi, bunların düzenli olarak izlenip denetlenmesi,
* Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin çeşitli boyutlarının etkin bir şekilde yönetilmesine imkân sağlayacak politika, uygulama prosedürleri ve limitlerin tesis edilmesi,
* Ana Ortaklık Banka’nın risk profili, stratejik planı, sermaye stratejileri ve İSEDES analizleriyle uyumlu bir risk iştahı yapısının tasarlanması; buna paralel olarak risk iştahı sınırlarının belirlenip sürekli gözden geçirilmesi,
* Risk Yönetim Başkanlığı bünyesinde nitelikli ve yeterli sayıda personelin istihdam edilmesiyle, tutarlı ve kapsamlı risk ölçümü, analizi ve izleme çalışmalarının gerçekleştirilmesi,
* Güvenilir bir yönetim bilgi sistemine ve gelişmiş teknolojiye erişimin sağlanması,
* Kullanılacak risk modellerinin doğruluğunun test edilip onaylanmış olması,
* Verilerin doğruluk ve bütünlüğünün korunması,

temel hedefler arasında yer almaktadır.

Piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer kritik riskler, her ne kadar farklı ölçüm yöntemleriyle değerlendiriliyor olsa da Ana Ortaklık Banka genelinde entegre bir risk yönetimi yaklaşımı doğrultusunda birbiriyle bütünleşik şekilde ele alınır. Ana Ortaklık Banka, risklerin tamamını bir bütünlük içinde değerlendirir ve bu risklerin meydana getirdiği sermaye gereksinimlerini tespit eder.

Denetim Komitesi’nin yönlendirmesiyle hazırlanan risk politikaları ve uygulama yöntemleri, Yönetim Kurulu’nun onayının ardından hayata geçirilir. Risk Yönetim Başkanlığı, bu prosedürlerin ve dokümanların güncel kalmasını sağlamakla birlikte, ihtiyaç duyuldukça revizyonlarını gerçekleştirir. Ayrıca, Risk Yönetim Başkanlığı, Ana Ortaklık Banka genelindeki çalışanlara, Üst Yönetim tarafından belirlenen yazılı standartları içeren risk politikalarını ve ilgili uygulama detaylarını iletir. Diğer iş birimlerine ise gerektiğinde risk odaklı görüş ve öneriler sunar.

Risk iştahı kapsamında belirlenen limitlerde meydana gelen aşım durumlarında, ilgili birimlere bilgi verilir ve bu ihlallerle ilgili gerekli adımlar atılması sağlanır. Basel prensipleri doğrultusunda yapılan raporlamalara ek olarak, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi için düzenli raporlamalar yapılır.

En az üç ayda bir, İç Sistem fonksiyonlarına ilişkin raporlar Denetim Komitesi’ne sunulur. Denetim Komitesi, faaliyet sonuçlarına, gerçekleştirilmesi gerekli olan politika değişikliklerine, Ana Ortaklık Banka’da uygulanması gereken önlemlere ve Ana Ortaklık Banka'nın güvenli işleyişi açısından kritik bulduğu konulara ilişkin değerlendirmelerini Yönetim Kurulu’na aktarır.

Ana Ortaklık Banka’nın iç denetim birimlerinden gelen bulgular ve bağımsız denetim kuruluşlarının ya da BDDK denetim ekiplerinin gündeme getirdiği konular, Komite tarafından ele alınır ve önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu’nun gündemine taşınır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aylık Risk İştahı Raporları, Ana Ortaklık Banka’nın risk iştahı sonuçları ile kredi performansına dair değerlendirmelerin yanı sıra sektörle yapılan karşılaştırmalar da içermektedir. Bu değerlendirmeler arasında takipteki krediler, gecikme oranları, yapılandırma işlemleri ve portföy büyümesi gibi kriterler yer alır. Aktif Pasif Komitesi’ne (APKO) sunulan raporlar kapsamında, Ana Ortaklık Banka’nın likidite durumuna ilişkin değerlendirmeler yapılmaktadır. Bu çerçevede, likidite riski kapsamında belirlenen erken uyarı göstergelerinin limit uyumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi’ne, kritik öneme sahip operasyonel risklerin yer aldığı gündem maddeleri aktarılır ve bu risklerin önlenmesine yönelik hazırlanan aksiyon planlarının durumu hakkında bilgilendirme yapılır.

Ana Ortaklık Banka’da, risk ölçümlerini desteklemek amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanır. Bu çalışmalar, risk faktörlerindeki değişimlerin etkisini ölçmeyi ve beklenmeyen piyasa koşullarının ana faaliyetlere olası etkilerini değerlendirmeyi amaçlar. Ana Ortaklık Banka genelinde yapılan stres testlerinin temelinde, Ana Ortaklık Banka’nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa kaynaklı stres senaryolarının belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturulurken ilgili müdürlüklerin görüşleri doğrultusunda güncel, stresli ve en olumsuz koşulları temel alan olaylar seçilir.

Stres testleri, başlıca sermaye ve likidite yeterlilik rasyolarının hesaplanmasında dikkate alınan risklere, II. yapısal blok risklerine ve yasal sermayenin alt bileşenlerine şok uygulanması yöntemiyle yapılır. Bunun yanı sıra, riskler ana kategorilere ayrılarak duyarlılık analizleri ve ters stres testleri yapılır. Ayrıca, belirlenen senaryoların gerçekleşmesi durumunda özkaynak üzerinde oluşabilecek değişimler de hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde oluşturulan komiteler, aşağıda belirtilen faaliyetleri yerine getirmektedir:

**Genel Müdürlük Kredi Komitesi:** Kredi Riski Komitesi’nin temel görevi, kredi portföyünü, kredi riski taşıyan işlemleri ve bunlara ilişkin süreçleri kapsamlı bir şekilde izlemektir. Ayrıca, yetki alanı dahilinde, komitenin takdirine bağlı olarak risk azaltıcı ve iyileştirici adımların karara bağlanması, önerilmesi ve takip edilmesi yönünde değerlendirmelerde bulunur.

**Operasyonel Risk Komitesi:** Üst düzey yönetim, iç sistemler birimleri, diğer birimler, dış denetim ve düzenleyici denetim otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli veya yüksek risk taşıyan bulgu ve sorunların ele alındığı bir komitedir. Bu komite, Ana Ortaklık Banka’nın operasyonel risk oluşturabilecek konuları etkin bir şekilde tartışmak, değerlendirmek ve çözüm planları ile takvimlerini oluşturmak amacıyla faaliyet göstermektedir.

**Aktif / Pasif Yönetimi Komitesi:** Ana Ortaklık Banka’nın varlık ve yükümlülüklerini yönetmek, kâr payı, likidite ve piyasa risklerini değerlendirmekle görevlidir. Komite, Ana Ortaklık Banka stratejileri ve rekabet koşullarını göz önünde bulundurarak bilanço yönetimiyle ilgili kararlar alır ve bu kararların uygulanmasını izler.

**Üst Yönetim Komitesi:** Bu komite, Ana Ortaklık Banka’nın mali performansını izlemek, stratejik önceliklerin yürütülmesini denetlemek, müşteri deneyimini geliştirmek ve Genel Müdürlük Komitelerinden gelen konuların çözümünü sağlamak üzere üst yönetim için bir forum oluşturur.

**Bilgi Güvenliği Komitesi:** Ana Ortaklık Banka’nın tüm iş süreçlerini kapsayacak şekilde bilgi güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuştur.

**İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi:** İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve ilgili yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesini sağlamak için faaliyet gösterir.

**Bilgi Paylaşım Komitesi:** Ana Ortaklık Banka ve müşteri sırlarını koruma ilkesi doğrultusunda bilgi paylaşımı süreçlerini koordine etmek, gelen taleplerin uygunluğunu değerlendirerek kayıt altına almak üzere oluşturulmuştur.

**BT Strateji ve Yönlendirme Komitesi:** Yönetim Kurulu adına, bilgi sistemleri stratejik planı çerçevesinde BS yatırımlarının uygun şekilde kullanılmasını ve iş hedefleri ile bilgi sistemleri hedeflerinin uyumunu sağlamak için faaliyet gösterir.

Ayrıca, Ana Ortaklık Banka’da satın alma süreçlerinin yürütüldüğü Satın Alma Komitesi, insan kaynakları ve işe alım süreçlerinin yönetildiği Personel Komitesi, disiplin işlemlerinin değerlendirildiği Disiplin Komitesi, İş ve BT Sürekliliği Komitesi bulunmaktadır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. **Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari sermaye yükümlülüğü** |
|  |  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Mart 2025** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 18.064.666 | 14.541.780 | 1.445.173 |
| 2 | Standart yaklaşım | 18.064.666 | 14.541.780 | 1.445.173 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 520.042 | 64.898 | 41.603 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 520.042 | 64.898 | 41.603 |
| 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 | 105.849 | 948 | 8.468 |
| 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 | 861.825 | 378.763 | 68.946 |
| 17 | Standart yaklaşım | 861.825 | 378.763 | 68.946 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| iş | Operasyonel risk | 2.050.407 | 71.588 | 164.033 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 2.050.407 | 71.588 | 164.033 |
| 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)** | **21.602.789** | **15.057.977** | **1.728.223** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

1. **KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, Perakende, Ticari, Kurumsal, KOBİ ve Hazine alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Perakende  Bankacılık** | **Ticari, Kurumsal ve KOBİ Bankacılığı** | **Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri | 15.661 | 2.097.660 | 596.632 | 2.709.953 |
| Faaliyet Giderleri | 14.448 | 1.748.679 | 474.653 | 2.237.780 |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | 1.213 | 348.981 | 121.979 | 472.173 |
| Vergi Öncesi Kar | 1.213 | 348.981 | 121.979 | 472.173 |
| Vergi Gideri | - | - | 111.206 | 111.206 |
| **Net Dönem K/Z** | **1.213** | **348.981** | **10.773** | **360.967** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Toplam Varlıklar** | **52.114** | **25.277.720** | **12.271.594** | **37.601.428** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.924.108** | **24.445.922** | **11.231.398** | **37.601.428** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Perakende  Bankacılık** | **Ticari, Kurumsal ve KOBİ Bankacılığı** | **Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Faaliyet Gelirleri | 3 | 110.291 | 286.459 | 396.753 |
| Faaliyet Giderleri | 2 | 94.277 | 172.252 | 266.531 |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | 1 | 16.014 | 114.207 | 130.222 |
| Vergi Öncesi Kar | 1 | 16.014 | 114.207 | 130.222 |
| Vergi Gideri | - | - | 28.745 | 28.745 |
| **Net Dönem K/Z** | 1 | 16.014 | 85.462 | 101.477 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **876** | **20.678.224** | **13.956.057** | **34.635.157** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **580.440** | **22.346.465** | **11.708.252** | **34.635.157** |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
2. **a. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa / Efektif | 74.378 | 187.069 | 56.979 | 470.569 |
| TCMB | 1.910.350 | 3.429.019 | 553.500 | 3.540.927 |
| Diğer (\*) | - | 146.819 | - | 22.030 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.984.728** | **3.762.907** | **610.479** | **4.033.526** |

(\*) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 146.819 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.

1. **T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 1.599.672 | 64.853 | 553.500 | 1.535.726 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 310.678 | 3.364.166 | - | 2.005.201 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.910.350** | **3.429.019** | **553.500** | **3.540.927** |

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Bankanın, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %3 ile %33 (31 Aralık 2024: %3 ile %33) aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %30 (31 Aralık 2024: %5 ile %30) aralığındadır.

**c1. Bankalara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 86.819 | 1.205.040 | 1.625.027 | 1.745.541 |
| Yurtdışı | 302 | 1.193.826 | - | 1.067.053 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **87.121** | **2.398.866** | **1.625.027** | **2.812.594** |

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

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırımı bulunmamaktadır   
(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

* + 1. **Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net) | 105.849 | - | 947 | - |
| Kira Sertifikası | - | 141.563 | - | 132.336 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 15 | - | 15 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **105.864** | **141.563** | **962** | **132.336** |

1. **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 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 240.377).

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 59.939 TL’dir  
(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **1.384.430** | **964.443** |
| Borsada İşlem Gören | 1.384.430 | 964.443 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | 12.407 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **1.372.023** | **964.443** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**
3. **İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 194.307 TL).

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 249.696 TL’dir

(31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1. **İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (\*) | 428.682 | 391.310 |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **428.682** | **391.310** |

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

1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 428.682 | 391.310 |
| Borsada İşlem Görenler | 428.682 | 391.310 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **428.682** | **391.310** |

1. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | 391.310 | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 37.372 | 391.310 |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **428.682** | **391.310** |

1. **Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**
2. **Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 5.042 | 58.737 | 1.463 | 13.824 |
| Swap İşlemleri | 29.999 | 24.573 | 4.276 | 2.711 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **35.041** | **83.310** | **5.739** | **16.535** |

Ana Ortaklık Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar**
3. **Ana Ortaklık Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
|  |  |  |  |  |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1.519 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.519** | **-** | **-** | **-** |

1. **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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **31 Mart 2025** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Nakdi Krediler** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** | **25.523.178** | **82.945** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 21.388.296 | 52.065 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 21.282 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 276.852 | - | - | - |
| Diğer | 3.836.748 | 30.880 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **25.523.178** | **82.945** | **-** | **-** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| Taksitli Ticari Krediler | 1.636.508 |
| Kıymetli Maden Kredileri | 2.230.826 |
| Diğer | 294 |
|  |  |
| **Toplam** | **3.867.628** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
| **31 Aralık 2024** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Nakdi Krediler** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Yeniden Finansman Yapılanlar** |
| **Krediler** | **23.029.459** | **-** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 16.721.167 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 876 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.061.952 | - | - | - |
| Diğer | 2.245.464 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **23.029.459** | **-** | **-** | **-** |

(\*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |
| --- | --- |
| Taksitli Ticari Krediler | 1.459.905 |
| Kıymetli Maden Kredileri | 702.660 |
| Diğer | 82.899 |
|  |  |
| **Toplam** | **2.245.464** |

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **4.487** | **15.276** | **19.763** |
| Konut Kredisi | - | 9.336 | 9.336 |
| Taşıt Kredisi | 1.729 | 5.478 | 7.207 |
| İhtiyaç Kredisi | 2.758 | 462 | 3.220 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | 307 | 1.212 | 1.519 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 1.161 | 1.161 |
| İhtiyaç Kredisi | 307 | 51 | 358 |
| 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** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **4.794** | **16.488** | **21.282** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **Kısa Vadeli** | **Orta ve Uzun Vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **755** | **121** | **876** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 356 | - | 356 |
| İhtiyaç Kredisi | 399 | 121 | 520 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **755** | **121** | **876** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025** | **Kısa vadeli** | **Orta ve Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **170.184** | **1.165.867** | **1.336.051** |
| İşyeri Kredileri | 8.186 | 71.362 | 79.548 |
| Taşıt Kredileri | 161.998 | 1.094.505 | 1.256.503 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **2.717** | **297.740** | **300.457** |
| İşyeri Kredileri | - | 14.323 | 14.323 |
| Taşıt Kredileri | 2.717 | 283.417 | 286.134 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **172.901** | **1.463.607** | **1.636.508** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **Kısa vadeli** | **Orta ve Uzun vadeli** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **119.161** | **1.050.004** | **1.169.165** |
| İşyeri Kredileri | 5.144 | 40.012 | 45.156 |
| Taşıt Kredileri | 114.017 | 1.009.992 | 1.124.009 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **5.013** | **285.727** | **290.740** |
| İşyeri Kredileri | - | 14.527 | 14.527 |
| Taşıt Kredileri | 5.013 | 271.200 | 276.213 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **124.174** | **1.335.731** | **1.459.905** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Yurtiçi Krediler | 25.606.123 | 22.951.448 |
| Yurtdışı Krediler | - | 78.011 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **25.606.123** | **23.029.459** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1. **Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 78.132 | 59.466 | - | - |
| 1-4 yıl arası | 304.797 | 211.959 | 5.840 | 4.363 |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **382.929** | **271.425** | **5.840** | **4.363** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)**
3. **Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 382.929 | 5.840 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 111.504 | 1.477 |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **271.425** | **4.363** |

**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** |
| **31 Mart 2025** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 262.551 | 8.874 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 4.363 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1. **İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**
   1. **Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Techdünya Bilişim Teknoloji ve Ticaret A.Ş., 1.250 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş; 15 Mart 2024 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa  Oy Oranı (%)** | **Banka Risk**  **Grubunun**  **Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |
| Techdünya Bilişim Teknoloji ve  Ticaret A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değer** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.835 | 1.795 | - | 152 | - | 113 | 244 | - |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)**
   1. **Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Unvanı** | **Adres (Şehir/Ülke)** | **Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa  Oy Oranı (%)** | **Banka Risk**  **Grubunun**  **Pay Oranı (%)** |
|  |  |  |  |  |
| **1** | DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| **2** | DK Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| **3** | DK Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |
| **4** | DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 100 | 100 |

* 1. **Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Kar Payı Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değer** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1** | 200.000 | 200.000 | - | - | - | - | - | - |
| **2** | 100.000 | 100.000 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | 250 | 250 | - | - | - | - | - | - |
| **4** | 350.000 | 350.000 | - | - | - | - | - | - |

* 1. **Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Dönem Başı Değeri | - | - |
| Dönem İçi Hareketler | 650.250 | - |
| Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-) | 650.250 | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 650.250 | - |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **100** | **-** |

* 1. **Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|  |  |  |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Ortaklıklar | 650.250 | - |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| **Açılış** | **-** | **1.486** |
| Girişler | - | - |
| Satışlar (-) | - | - |
| Transferler (\*) | - | (1.486) |
| Yeniden değerleme tutarı | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **-** |

(\*) Ana Ortaklık Bankanın İstanbul, İzmir ve Mersin’de bulunan gayrimenkulleri yatırım amaçlı duran varlıklardan maddi duran varlıklara transfer olmuştur.

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

Grup, 31 Mart 2025 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 165.455 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 63.485 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 101.970 TL vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar Kazanılmamış Gelirleri | 15.476 | 23.178 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 14.938 | 11.359 |
| Karşılıklar | 92.073 | 89.419 |
| TFRS 16 Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri | 2.169 | 4.147 |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 17.764 | - |
| Spot işlemler değerleme farkı | 18.888 | 2.019 |
| Diğer | 4.147 | 1.162 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **165.455** | **131.284** |
|  |  |  |
| TFRS 16 Kiralama İşlemleri Amortismanı | 17.280 | 13.108 |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları) | 17.561 | 26.144 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 18.670 | - |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | - | 3.558 |
| Spot işlemler değerleme farkı | 9.886 | 10.636 |
| Diğer | 88 | - |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **63.485** | **53.446** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **101.970** | **77.838** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşıyor ise bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grubun diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
2. **Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:**
3. **Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025** | **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** | **34.828** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **34.828** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **446.825** | **378.503** | **8.093** | **-** | **12.081** | **551.113** | **-** | **1.396.615** |
| **III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP** | **276.812** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **276.812** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | 276.423 | - | - | - | - | - | - | - | 276.423 |
| Diğer Kuruluşlar | 13 | - | - | - | - | - | - | - | 13 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 376 | - | - | - | - | - | - | - | 376 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **1.293.843** | **3.805.898** | **3.287.276** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8.387.017** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 1.058.199 | 3.589.453 | 3.287.276 | - | - | - | - | 7.934.928 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 235.644 | 216.445 | - | - | - | - | - | 452.089 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **483.602** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **483.602** |
| **VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **-** | **63.277** | **285.041** | **7.815** | **-** | **123** | **-** | **-** | **356.256** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **835.690** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **835.690** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 835.671 | - | - | - | - | - | - | - | 835.671 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 19 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | **-** | **485.444** | **5.892.125** | **1.179.790** | **-** | **541.533** | **35.952** | **-** | **8.134.844** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 477.609 | 4.135.450 | 1.179.790 | - | 541.533 | 35.952 | - | 6.370.334 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.317 | 623.707 | - | - | - | - | - | 625.024 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 6.518 | 1.132.968 | - | - | - | - | - | 1.139.486 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **1.899.441** | **105.113** | **2.093.662** | **1.466.279** | **-** | **16.113** | **48.714** | **-** | **5.629.322** |
| **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)** | **3.530.373** | **2.394.502** | **12.455.229** | **5.949.253** | **-** | **569.850** | **635.779** | **-** | **25.534.986** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Toplanan fonlara ilişkin bilgiler: (Devamı)**
3. **Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler: (Devamı)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **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** | **11.138** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11.138** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **118.901** | **236.847** | **18.317** | **-** | **16.869** | **2.762.266** | **-** | **3.153.200** |
| **III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP** | **225.273** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **225.273** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | 225.140 | - | - | - | - | - | - | - | 225.140 |
| Diğer Kuruluşlar | 84 | - | - | - | - | - | - | - | 84 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 49 | - | - | - | - | - | - | - | 49 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **4.828.611** | **2.326.280** | **2.877.650** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10.032.541** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 4.828.611 | 1.952.257 | 2.877.650 | - | - | - | - | 9.658.518 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | 374.023 | - | - | - | - | - | 374.023 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **124.081** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **124.081** |
| **VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **-** | **38.111** | **175.434** | **39.077** | **-** | **-** | **-** | **-** | **252.622** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **1.097.986** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.097.986** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 1.097.192 | - | - | - | - | - | - | - | 1.097.192 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 794 | - | - | - | - | - | - | - | 794 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | **-** | **2.298.163** | **2.997.850** | **1.169.771** | **-** | **125.633** | **706.416** | **-** | **7.297.833** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 2.297.437 | 2.750.908 | 1.165.613 | - | 125.633 | 706.416 | - | 7.046.007 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 726 | 246.942 | 4.158 | - | - | - | - | 251.826 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **952.083** | **1.549** | **354.787** | **307.405** | **-** | **11.783** | **2.428** | **-** | **1.630.035** |
| **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)** | **2.410.561** | **7.285.335** | **6.091.198** | **4.412.220** | **-** | **154.285** | **3.471.110** | **-** | **23.824.709** |

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

1. **KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Toplanan fonlara ilişkin bilgiler: (Devamı)**
3. **Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları** | **654.166** | **221.416** | **5.321.505** | **4.147.973** |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 278.386 | 110.646 | 1.153.057 | 3.053.689 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 375.780 | 110.771 | 4.168.448 | 1.094.284 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sigorta Kapsamında Bulunan** | | **Sigorta Limitini Aşan** | |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları** | **291.102** | **202.577** | **19.910.872** | **19.239.577** |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 189.432 | 144.693 | 9.124.646 | 10.113.122 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 101.670 | 57.884 | 10.786.226 | 9.126.455 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

1. **Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| 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 | 241.058 | 169.615 |
| 26/9/2004 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 | - | - |

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 950 TL   
(31 Aralık 2024: 650 TL)’yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

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

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

1. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**
   1. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 150.729 | 2.803.078 | 85.110 | 1.837.130 |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **150.729** | **2.803.078** | **85.110** | **1.837.130** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | 150.729 | 2.803.078 | 85.110 | 1.837.130 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **150.729** | **2.803.078** | **85.110** | **1.837.130** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 7.183 | 41.739 | 72 | 25.797 |
| Swap İşlemleri | - | 7.194 | - | 277 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **7.183** | **48.933** | **72** | **26.074** |

1. **Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 5.643 | - | 6.515 | - |
| 1-4 yıl arası | 63.328 | - | 50.423 | - |
| 4 yıldan fazla | 63.306 | - | 61.166 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **132.277** | **-** | **118.104** | **-** |

1. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

1. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**
   1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 214.948 | 143.272 | 214.646 | 100.615 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.330 | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 64.899 | 24.392 | 39.277 | 15.397 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **281.177** | **167.664** | **253.923** | **116.012** |

* 1. **Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 25.741 TL (31 Aralık 2024: 15.383 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 15.274 TL (31 Aralık 2024: 13.702 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir.

Grup kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19’da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| İskonto oranı (%) | 29,32 | 29,32 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 35,00 | 35,00 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 13.702 | 10.731 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı | 1.572 | - |
| İptal edilen karşılık | - | (3.560) |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | - | 6.531 |
|  |  |  |
| Dönem sonu bakiyesi | 15.274 | 13.702 |

* 1. Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Grubun 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları karşılıklar toplamının %10’unu aşmamakla birlikte 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın aleyhine açılmış devam eden 3 dava için ayırmış olduğu karşılık tutarı 51 TL’dir (31 Aralık 2024: 51 TL). Bu davalarla ilgili olarak Grubun konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

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

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

1. **Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**a.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 293.486 | 179.467 |
| BSMV | 66.815 | 41.235 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 36.667 | 26.003 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 6.836 | 9.941 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 352 | 339 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 1.300 | 204 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 70.847 | 23.543 |
| Diğer | 2.213 | 1.277 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **478.516** | **282.009** |

**a.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 12.215 | 7.266 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 15.503 | 8.758 |
| 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 | 836 | 498 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1.673 | 996 |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **30.227** | **17.518** |

1. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

1. **Ana Ortaklık 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:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

1. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**
2. **Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Hisse senedi karşılığı | 5.999.337 | 5.999.337 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

1. **Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1. **Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

1. **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:**

Ana Ortaklık Banka’nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

1. **Ana Ortaklık Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık Banka’nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

1. **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

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

1. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)**
2. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | | **31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (30.308) | (11.141) | 8.303 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **(30.308)** | **(11.141)** | **8.303** | **-** |

1. **Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

1. **Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**
   * 1. **Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 1.708 | - |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 20.847.099 | 11.939.283 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | - |
| Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **20.848.807** | **11.939.283** |

**b. Konsolide 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:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 12.084.587 | 7.335.714 |
| Banka Aval ve Kabulleri | - | - |
| Akreditifler | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **12.084.587** | **7.335.714** |

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

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

1. **Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (Devamı)**

**b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 12.084.587 | 7.335.714 |
| Kesin teminat mektupları | 9.701.159 | 4.861.004 |
| Geçici teminat mektupları | 1.415.851 | 1.631.122 |
| Avans teminat mektupları | 967.576 | 843.587 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1 | 1 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **12.084.587** | **7.335.714** |

1. **Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

**c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | - | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | - | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 12.084.587 | 7.335.714 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **12.084.587** | **7.335.714** |

**c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

**c.3. I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Grubun gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

5. Diğer

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, Uzan Grubuna ait eski şirketlere verilmiş olan 6.967 TL tutarında teminat mektupları mevcut olup ilgili teminat mektuplarının 6.965 TL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ekteki konsolide mali tablolarda bu hususla ilgili olarak karşılık ayrılmamıştır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacak olup, Ana Ortaklık Banka mali tabloları üzerinde olumsuz bir etkisi olması beklenmemektedir.

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1.** **Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. **Kredilerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | | **1 Ocak - 31 Mart 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları(\*)** |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1.310.400 | 96.270 | 60.333 | 310 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 409.164 | 73.234 | 14.790 | 445 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.719.564** | **169.504** | **75.123** | **755** |

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

1. **Bankalardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | | **1 Ocak - 31 Mart 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | 121.887 | 4.147 | 0 | 0 |
| Yurtiçi Bankalardan | 45.745 | - | 231.334 | 22 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | 0 | 0 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | 0 | 0 |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **167.632** | **4.147** | **231.334** | **22** |

1. **Menkul değerlerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | | **1 Ocak - 31 Mart 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 1.750 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 87.038 | 5.641 | - | - |
| İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 37.371 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **124.409** | **7.391** | - | - |

**ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır.)

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. **Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **Katılma hesapları** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | **Birikimli** |  |
|  | **1 aya** | **3 aya** | **6 aya** | **9 aya** | **1 yıla** | **1 yıldan** | **katılma** |  |
| **Hesap adı** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **uzun** | **hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Türk parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 24.234 | 34.519 | 1.549 | - | 1.665 | 173.235 | 5 | 235.207 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 308.133 | 497.777 | 239.203 | - | - | - | - | 1.045.113 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 3.899 | 41.764 | - | - | - | - | - | 45.663 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **336.266** | **574.060** | **240.752** | **-** | **1.665** | **173.235** | **5** | **1.325.983** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 347 | 1.083 | 53 | - | - | - | - | 1.483 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 6.407 | 34.000 | 11.579 | - | 4.003 | 134 | - | 56.123 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | 11.440 | 17 | - | - | - | - | 11.457 |
| Kıymetli maden depo hs. | 383 | 7.473 | 4.037 | - | 96 | 209 | - | 12.198 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **7.137** | **53.996** | **15.686** | **-** | **4.099** | **343** | **-** | **81.261** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **343.403** | **628.056** | **256.438** | **-** | **5.764** | **173.578** | **5** | **1.407.244** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak - 31 Mart 2024** | **Katılma hesapları** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | **Birikimli** |  |
|  | **1 aya** | **3 aya** | **6 aya** | **9 aya** | **1 yıla** | **1 yıldan** | **katılma** |  |
| **Hesap adı** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **kadar** | **uzun** | **hesabı** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Türk parası** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 2 | - | - | - | - | 53.420 | - | 53.422 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 5.156 | 1.718 | 400 | - | - | - | - | 7.274 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **5.518** | **1.718** | **400** | **-** | **-** | **53.420** | **-** | **60.696** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 181 | - | - | - | - | - | - | 181 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden depo hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **181** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **181** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **5.339** | **1.718** | **400** | **-** | **-** | **53.420** | **-** | **60.877** |

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)**

1. **Kullanılan kredilere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | | **1 Ocak - 31 Mart 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankalara | 12.606 | 13.705 | 86 | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 12.606 | 13.705 | 86 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **12.606** | **13.705** | **86** | **-** |

1. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | | **1 Ocak - 31 Mart 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 132 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| Toplam | 132 | - | - | - |

1. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

1. **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** | **1 Ocak- 31 Mart 2025** | **1 Ocak- 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Bankacılık Hizmet Paketi Satış Gelirleri | 105.926 | 17.854 |
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları | 14.152 | - |
| Diğer | 9.710 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **129.788** | **17.854** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **1 Ocak- 31 Mart 2025** | **1 Ocak- 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Kredi kartı ücret komisyonları | 331 | - |
| Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar | 1.541 | 179 |
| Takas odasına verilen komisyon ve ücretler | 906 | - |
| Grup nakillerine verilen ücret ve komisyonlar | 368 | - |
| Diğer | 1.600 | 416 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **4.746** | **595** |

1. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| **Kar** | **186.122.594** | **239.178** |
|  |  |  |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 72.963 | 25.411 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 1.342.780 | 947 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 184.706.851 | 212.820 |
|  |  |  |
| **Zarar (-)** | **185.870.361** | **192.514** |
|  |  |  |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 6.738 | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 1.359.821 | - |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 184.503.802 | 192.514 |
|  |  |  |
| **Ticari Kar/Zarar (net)** | **252.233** | **46.664** |

1. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| İptal edilen karşılıklar | 96.948 | 19.977 |
| Faaliyet kiralaması gelirleri | - | 294 |
| Masraf yansıtmaları | 181 | - |
| Diğer gelirler | 3.787 | 185 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **100.916** | **20.456** |

1. **Ana Ortaklık Banka’nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| **Özel Karşılıklar** | - | **-** |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| **Genel Karşılıklar** | **175.759** | **33.403** |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | - | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | - | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer** | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **175.759** | **33.403** |

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.572 | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 31.172 | 8.073 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 26.002 | 2.116 |
| 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 | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 106.107 | 21.647 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 19.536 | 1.487 |
| Bakım ve onarım giderleri | 2.316 | 265 |
| Reklam ve ilan giderleri | 20.927 | 420 |
| Diğer giderler(\*) | 63.328 | 19.475 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer(\*\*) | 76.118 | 11.157 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **240.971** | **42.993** |

(\*) Diğer İşletme Giderleri altındaki “Diğer Giderler” bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Aidatlar | 663 | 10.861 |
| Haberleşme giderleri | 5.646 | 535 |
| Temizlik giderleri | 9.966 | 1.849 |
| Isıtma aydınlatma ve su giderleri | 3.443 | 409 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 4.664 | 577 |
| Taşıt aracı giderleri | 4.156 | 1.601 |
| Kırtasiye giderleri | 1.058 | 360 |
| Bilgisayar kullanım giderleri | 15.558 | - |
| Güvenlik hizmet giderleri | 7.607 | - |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri | 3.750 | - |
| Nakliye, hamaliye ve küçük demirbaş giderleri | 969 | - |
| Diğer | 5.848 | 3.283 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **63.328** | **19.475** |

(\*\*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

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

1. **KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 22.680 | 6.725 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 18.293 | 3.237 |
| Kurum ve Birlik Katılım Payı | 2.888 | 625 |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 1.809 | - |
| Diğer | 30.448 | 570 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **76.118** | **11.157** |

1. **Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

31 Mart 2025 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka’nın 55.421 TL (31 Mart 2024: 41.141 TL) ertelenmiş vergi geliri, 52.609 TL (31 Mart 2024: 24.507 TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 114.018 TL (31 Mart 2024: 45.379 TL)’dir.

1. **Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

**a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık 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.

1. **KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

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

1. **GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:**

* 1. **Grubun dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Mart 2025**  **Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Grubun 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 | - | - | - | - | 739.947 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 1.090 | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **79.021** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024**  **Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Grubun 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 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 739.947 | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **21.567** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |

* 1. **Grubun dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 1.496 | - | - | - | 1.030.705 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.618 | 1.496 | - | - | 13.488 | 1.030.705 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | **132** | **418** | **-** | **-** | **13.700** | **5.256** |
|  |  |  |  |  |  |  |

* 1. **Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

1 Ocak-31 Mart 2025 döneminde Grubun üst yönetimine 52.712 TL (1 Ocak-31 Mart 2024: 23.036 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

1. **ANA ORTAKLIK BANKA’NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

**Ana Ortaklık Banka’nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

1. **KONSOLİDE B****İLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 11.03.2025 tarihli toplantısında 6.000.000.000 TL olan Ana Ortaklık Banka sermayemizin 1.273.000.000 TL artırılarak 7.273.000.000 TL'ye çıkarılmasına, artırılacak tutarın tamamının iç kaynaklardan karşılanmasına karar verilmiştir olup BDDK'nın 16.04.2025 tarihli izin yazısı ile Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi 7.273.000.000 TL’ye artırılmıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

1. **GRUBUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

1. **BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Grubun kamuya açıklanan 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları “PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi” tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 16 Mayıs 2025 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

1. **BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

1. **ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU:**
2. **Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı**

Bankamızın ilk faaliyet yılını başarıyla tamamlamamızın ardından, hedeflerimize ulaşmak adına sergilediğimiz kararlı duruşu yeni yılın ilk çeyreğinde de sürdürüyoruz.

Geçtiğimiz yılda bankacılık faaliyetlerimizin fizikî ve dijital temellerini sağlam biçimde atmaya yoğunlaşırken, aynı zamanda vizyonumuza uygun şekilde finansal ürün ve hizmetler noktasında yenilikçi bir tutum ortaya koyduk. Sektörde bir ilk olarak kapıya teslim altın siparişi ve yastık altındaki fizikî altınların yüksek değerleme oranıyla banka hesabına aktarımı gibi hizmetlerimiz bu yenilikçi turumun birer örneğidir. Döviz ve kıymetli madenlerde benzersiz kur fırsatları ile müşterilerimize sunduğumuz avantajlar, sektördeki ilk yılımızda bizi rakiplerimizden pozitif ayrıştırmaya başladı.

Bu yılın ilk çeyreğinde, geçtiğimiz yıldaki başarı ivmemizi koruduğumuzu görüyoruz. Aktif büyüklüğümüz ve net kârımız istikrarlı performans göstermeye devam ediyor. Ülkemizin tüm bölgelerinde etkin şekilde var olma hedefimize emin adımlarla ilerliyoruz. Fizikî şubelerimizin sayısını bu çeyrekte 17’den 20’ye çıkardık. Dijital çözümlerimizle gençler başta olmak üzere toplumun her kesimine hitap ederken, geleneksel bankacılık hizmeti almak isteyen vatandaşlarımız ve kurumlarımızın beklentilerini de gözetiyoruz.

Bankamızın büyüme sürecini destekleyerek katılım finans sektöründeki konumunu güçlendirecek iştirak şirketler kurma gayretlerimiz de sürüyor. Finansal hizmetler alanında faaliyet gösterecek olan 4 yeni şirketimizi bu çeyrek içerisinde resmen kurduk. Bu dönemde karşılıklı fayda getirecek iş birlikleri de gerçekleştirdik. Halkbank ile yaptığımız iş birliği ile müşterilerimiz Halkbank ATM’lerini ücretsiz kullanabilecek ve Paraf altyapısının imkânlarından faydalanabilecekler.

Ülke ekonomimizin enflasyona karşı önemli bir sınav verdiği bu dönemde, katılım bankacılığı sektörünün heyecanını diri tutarak sektörü ileriye taşıyacak ciddi atılımlar gerçekleştirmeye devam ediyoruz. Dünya Katılım Bankası adının yenilikçi ve kapsamlı finansal çözümlerimizle bundan sonraki süreçte pozitif anlamda daha sık duyulacağından eminiz.

Bankamızı yoğun emekleriyle geleceğe taşıyan başta Yönetim Kurulu Üyelerimiz olmak üzere tüm çalışanlarımız ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyor, başarılarımızın devamını diliyorum.

Saygılarımla,

Ahmet AHLATCI

Yönetim Kurulu Başkanı

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

1. **ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı):**
2. **Genel Müdür'ün Mesajı**

Önemli kilometre taşlarını barındıran ve bizler için kıymetli anlarla dolu ilk faaliyet yılımızı başarıyla noktaladıktan sonra, 2025 yılına da hızlı bir giriş yaptık.

Birçok fırsatta vurguladığımız gibi “fijital” bir banka olma vizyonuyla çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu doğrultuda dijital bankacılık altyapımızı ciddi şekilde geliştirmeye devam ediyoruz. Ekiplerimiz, Mobil Şubemizin yenileme çalışmalarını titizlikle sürdürüyor. Çalışmalarımızı ikinci çeyrekte tamamlamayı ve yenilenen Mobil Şubemiz ile müşterilerimize hizmetlerimizi eksiksiz ve daha kullanışlı şekilde sunmayı hedefliyoruz. Fijitalin diğer kolu olan fizikî bankacılık faaliyetlerimizi de ülke genelinde genişletiyoruz. Şube sayımız bu çeyrekte 17’den 20’ye yükseldi. Yeni bir banka olmamıza karşın şubelerimizin ülke coğrafyasının önemli bir kısmını kapsar hale gelmesi ve verimli bir şekilde çalışması, bizleri oldukça memnun ediyor.

Yılın ilk çeyreğine dair finansal raporlara baktığımızda, geçtiğimiz yılda olduğu gibi önemli bir performans sergilemeye devam ettiğimizi görüyoruz. Henüz sektörde taze bir soluk olmamıza rağmen sürdürülebilir bir başarı çizgisi oluşturduk. Gelecek planlarımıza giden yolda, bu şekilde dayanıklı ve istikrarlı bir yapı kurmuş olmamızın çok kıymetli olduğunu düşünüyorum. Bu yapı elbette tecrübeli, dinamik ve nitelikli çalışan kadromuzun yoğun gayretleriyle hayata geçti. Kendilerini içtenlikle tebrik ediyorum.

Bu dönemde “benzersiz kur, benzersiz kâr” sloganımızla müşterilerimize ciddi bir kur avantajı sunduk. Aldığımız geri dönüşlerden, sloganımızın altının ne kadar dolu olduğunu görüyoruz. Müşterilerimize piyasa koşullarına bağlı olarak son derece rekabetçi kurlar sağlıyor, bunu masrafsız bankacılık deneyimi ile birleştirerek farkımızı ortaya koyuyoruz.

Bu faaliyet döneminin en kıymetli gelişmelerinden biri, Halkbank ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği oldu. Yaptığımız anlaşma ile Halkbank’ın geniş hizmet ağı ile Dünya Katılım’ın hızlı şekilde büyüyen dinamik müşteri portföyünü buluşturduk. Böylece Halkbank ATM’lerinin müşterilerimizin kullanımına açılmasının yanı sıra, ilerleyen süreçte hayata geçecek Paraf entegrasyonu ile birlikte DKart Debit ve Kredi Kartı kullanan müşterilerimiz Paraf Kart avantajları ve kampanyalarından faydalanma imkânı yakalayacaklar.

Bu çeyrekteki önemli gelişmelerden biri de kuruluş izinleri alınan ve faaliyete geçmek için gün sayan iştirak şirketlerimiz oldu. Her biri ciddi bir sermaye ile desteklenerek kendi alanlarında önemli hedeflere sahip olan DK Varlık Kiralama A.Ş, DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş, DK Portföy Yönetimi A.Ş ve DK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şirketlerimizi bu çeyrek içerisinde resmen kurduk. İlerleyen dönemde bu hamlemizi sürdürecek ve yeni yatırımlarla Dünya’mızı daha da büyüteceğiz.

Yılın ilk üç ayında, Merkez Bankası’nın finansal istikrarı odak alan makro ihtiyati para politikası sonucunda kırılganlıkların atlatılmaya başlandığını, sürdürülebilir ve öngörülebilir bir ekonomik yapıya kavuştuğumuzu görüyoruz. Merkez Bankası rezervleri bu dönemde güçlenirken, enflasyon için daha özgüvenli bir projeksiyon çizebiliyoruz. Bu bağlamda, Merkez Bankası’nın enflasyona karşı kararlı bir duruş gösterdiği bu dönemde bankamızın sağlam bir bilançoya sahip olmasını oldukça değerli buluyoruz.

Heyecanını her daim diri tutan ve geleceğe daha büyük bir güvenle bakmamıza vesile olan başta Yönetim Kurulu’muz olmak üzere tüm kıymetli yöneticilerimiz ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

İkram GÖKTAŞ

Genel Müdür

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

1. **ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı):**

**Sermaye ve Ortaklık Yapısı**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad/Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| AHL Ahlatcı Finansal Yönetim A.Ş. | 5.996.679 | 99,96 | 5.996.679 | - |

1. **1 Ocak 2025 – 31 Mart 2025 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri**

Bulunmamaktadır.

1. **Şube ve Personel Bilgileri**

31 Mart 2025 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın toplam şube sayısı 20, toplam personel sayısı ise 497’dir.

1. **Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **İsmi** | **Görevi** | **Öğrenim Durumu** |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri** |  |  |
| Ahmet AHLATCI | Yönetim Kurulu Başkanı | Lisans |
| Murat UYSAL | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Yüksek Lisans |
| Ahmet Emin AHLATCI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Rıza Tuna TURAGAY | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Hüseyin Kadri Samsunlu | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Abdül Latif ÖZKAYNAK | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| Mustafa ER | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| İkram GÖKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Lisans |
| **Denetim Komitesi Üyeleri** |  |  |
| Abdül Latif ÖZKAYNAK | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans |
| Mustafa ER | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları** |  |  |
| Ahmet PARLAK | Satış ve Pazarlama’dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Alpaslan ÖZEN | Hukuk ve Krediler’den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |
| Dr. Eyyüp YILMAZ | İç Sistemler’den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Dr. İrfan GÜLTAŞ | Yetenek ve Kültür’den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Doktora |
| Kadir DOĞUERİ | Operasyon’dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Yüksek Lisans |
| Kamil KİBAR | Hazine ve Uluslararası Bankacılık’tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Lisans |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

1. **ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı):**
2. **Yönetim Kurulu üyeleri arasında görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **KREDİ KOMİTESİ** |
| 1. | Rıza Tuna Turagay (Başkan) |
| 2. | Murat Uysal (Üye) |
| 3. | İkram Göktaş (Genel Müdür) |
| 4. | Mustafa Er (Yedek Üye) |
| 5. | Abdül Latif Özkaynak (Yedek Üye) |
|  |  |
|  | **KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ** |
| 1. | Ahmet Ahlatcı (Başkan) |
| 2. | Ahmet Emin Ahlatcı |
| 3. | Murat Uysal |
| 4. | İkram Göktaş |
| 5. | Hüseyin Kadri Samsunlu |
|  |  |
|  | **DENETİM KOMİTESİ** |
| 1. | Abdül Latif Özkaynak (Başkan) |
| 2. | Mustafa Er |
|  |  |
|  | **ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ** |
| 1. | Ahmet Ahlatcı (Başkan) |
| 2. | Rıza Tuna Turagay |
| 3. | Murat Uysal |
| 4. | Hüseyin Kadri Samsunlu |
|  |  |
|  | **BİLGİ TEKNOLOJİLERİ KOMİTESİ** |
| 1. | Ahmet Emin Ahlatcı |
| 2. | Abdül Latif Özkaynak |
| 3. | Hüseyin Kadri Samsunlu |
| 4. | İkram Göktaş |

1. **Dünya Katılım Bankası A.Ş.’nin seçilmiş finansal göstergeleri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 8.233.622 | 9.081.626 |
| Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları | 25.877.548 | 23.033.822 |
| Menkul Değerler | 2.048.132 | 1.489.051 |
| Diğer Aktif Kalemler | 1.442.126 | 1.030.658 |
|  |  |  |
| **Varlıklar Toplamı** | **37.601.428** | **34.635.157** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Yükümlülükler** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Toplanan Fonlar | 25.534.986 | 23.824.709 |
| Diğer Pasif Kalemler | 4.413.137 | 3.468.358 |
| Özkaynaklar | 7.653.305 | 7.342.090 |
|  |  |  |
| **Yükümlülükler Toplamı** | **37.601.428** | **34.635.157** |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

1. **ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı):**
2. **Dünya Katılım Bankası A.Ş.’nin seçilmiş finansal göstergeleri (Devamı)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Gelir/Gider Hesapları** | **1 Ocak - 31 Mart 2025** | **1 Ocak - 31 Mart 2024** |
|  |  |  |
| Kâr Payı Gelirleri | 2.207.018 | 311.727 |
| Kâr Payı Giderleri | 1.441.639 | 61.916 |
| **Net Kâr Payı Geliri** | **765.379** | **249.811** |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 144.491 | 17.311 |
| Personel Giderleri | 374.116 | 127.624 |
| Ticari Kâr/Zarar | 252.233 | 46.664 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 100.916 | 20.456 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 175.759 | 33.403 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 240.971 | 42.993 |
| **Vergi Öncesi Kâr/Zarar** | **472.173** | **130.222** |
| Vergi Karşılığı | 111.206 | 28.745 |
|  |  |  |
| **Dönem Net Kâr/Zararı** | **360.967** | **101.477** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | **31 Mart 2025** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler | %68,10 | 66,49% |
| Toplam Krediler/Toplanan Fonlar | %100,28 | 96,66% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | %32,93 | %46,94 |

**……………….**