DÜNYA KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN**

**HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Dünya Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

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

1. **Görüş**

Dünya Katılım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”ler) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na” uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

1. **Görüşün Dayanağı**

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

1. **Dikkat Çekilen Husus**

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar Üçüncü Bölüm I. Kısım’da “Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar” bölümünde karşılaştırmalı bilgilere ilişkin yer alan hususa dikkat çekeriz. Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

1. **Kilit Denetim Konuları**

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

| ***Kilit Denetim Konusu*** | ***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*** |
| --- | --- |
| **Kredive alacaklar değer düşüklüğü**  Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 23.033.822 bin TL kredi ve alacaklar ile bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 369.935 bin TL genel karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili ayrılan karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-6.a numaralı dipnotlarında yer almaktadır.  Banka, kredi ve alacaklarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in TFRS 9 uygulamayan bankalarca dikkate alınması gereken maddelerine göre muhasebeleştirmektedir.  Denetimimiz esnasında, kredi ve alacakların büyüklüğü, söz konusu kredi ve alacakların mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin karşılıklarının belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların niteliklerine göre sınıflandırılmasının ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka’nın uygulamakta olduğu kontrolleri değerlendirdik.    Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredi ve alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için kredilerden seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.  Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıların makul olup olmadığını değerlendirdik.  Kredi ve alacaklar değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik. |

1. **Diğer Husus**

Banka’ nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Üçüncü Bölüm I. Kısım’da açıklanan sınıflandırmalar öncesi hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi   
27 Şubat 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

Konsolide 0lmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka’yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK’nın 402’nci Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Şubat 2025

**DÜNYA KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN**

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Yamanevler Mah. Ahmet Tevfik İleri Cad. No:1/3 Ümraniye/İstanbul

Banka’nın Telefon Numarası : 444 3 166

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

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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 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** | | | |
| **Banka Hakkında Genel Bilgiler** | | | |
|  | | |  |
| I. | Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | | 1 |
| II. | Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | | 1 |
| III. | Banka’nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | | 2 |
| IV. | Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | | 2 |
| V. | Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | | 2-3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | | 3 |
|  | | |  |
| **İkinci Bölüm** | | | |
| **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar** | | | |
|  | | |  |
| I | Bilanço (Finansal durum tablosu) | | 5-6 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | | 7 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | | 8 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | | 9 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosu | | 10 |
| VI. | Nakit akış tablosu | | 11 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | | 12 |
|  | | |  |
| **Üçüncü Bölüm** | | | |
| **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar** | | | |
|  | | |  |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | | 12-14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | | 15 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | | 15 |
| IV. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | | 16 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | | 16 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | | 17-18 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | | 18 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | | 18 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 18 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | | 19 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 19 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | | 20 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | | 20-21 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | | 22 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | | 22-25 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | | 25 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | | 25 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | | 25 |
| XXI. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | | 25 |
|  |  | |  |
| **Dördüncü Bölüm** | | | |
| **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler** | | | |
|  | | |  |
| I. | | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 26-28 |
| II. | | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 29-35 |
| III. | | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 36-37 |
| IV. | | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 38 |
| V. | | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 38-44 |
| VI. | | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 44 |
| VII. | | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 45-46 |
| VIII. | | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 46 |
| IX. | | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 47-65 |
| X. | | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 65 |
|  | |  |  |
| **Beşinci Bölüm** | | | |
| **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** | | | |
|  | | |  |
| I | | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67-77 |
| II. | | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78-85 |
| III. | | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 86-89 |
| IV. | | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 90-96 |
| V. | | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| VI. | | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |
| VII. | | Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 98 |
| VIII. | | Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 99 |
| XI. | | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
|  | | |  |
| **Altıncı Bölüm** | | | |
| **Diğer Açıklamalar** | | | |
| I. | | Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 99 |
|  | | |  |
| **Yedinci Bölüm** | | | |
| **Bağımsız Denetim Raporu** | | | |
|  | | |  |
| I. | | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 100 |
| II. | | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 100 |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

Dünya Katılım Bankası Anonim Şirketi (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.

#### 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 Bankadaki hissesi %96,682340 olmuş ve pay defterine işlenmiştir.

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

Banka’nın sermayesi cari dönem içerisinde 5.900.000 TL artırılarak 5.999.337 TL’ye çıkarılmıştır.

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

#### III. BANKA’NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA 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 |

Banka’nın denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır. Yönetim kurulu başkan ve üyelerinin 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. **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. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ**

Banka katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 17 şubesi ve 441 personeli ile faaliyet göstermektedir. 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

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (Devamı)**

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.

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

**VI. 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**

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VARLIKLAR** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-I)** | **31 Aralık 2024** | | | **1 Ocak 2024 (\*)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** |  | **3.206.650** | **6.994.991** | **10.201.641** | **553.333** | **628** | **553.961** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1)** | **2.235.506** | **6.846.120** | **9.081.626** | **441.975** | **628** | **442.603** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası |  | 610.479 | 4.033.526 | 4.644.005 | 538 | 628 | 1.166 |
| 1.1.2 | Bankalar |  | 1.625.027 | 2.812.594 | 4.437.621 | 441.437 | - | 441.437 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **962** | **132.336** | **133.298** | **111.358** | **-** | **111.358** |
| 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 |  | 947 | 132.336 | 133.283 | 111.343 | - | 111.343 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(3)** | **964.443** | **-** | **964.443** | **-** | **-** | **-** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 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)** | **5.739** | **16.535** | **22.274** | **-** | **-** | **-** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 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)** |  | **16.311.239** | **7.113.893** | **23.425.132** | **-** | **-** | **-** |
| **2.1** | **Krediler** | **(6)** | **15.915.566** | **7.113.893** | **23.029.459** | **-** | **-** | **-** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(7)** | **4.363** | **-** | **4.363** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | **(4)** | **391.310** | **-** | **391.310** | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 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** | **-** | **-** | **-** |
| 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 | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | (10) | 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)** | **(12)** | **490.907** | **-** | **490.907** | **83.528** | **-** | **83.528** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **212.558** | **-** | **212.558** | **5.575** | **-** | **5.575** |
| 6.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer |  | 212.558 | - | 212.558 | 5.575 | - | 5.575 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | **1.486** | **-** | **1.486** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** |  | **34** | **-** | **34** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **77.838** | **-** | **77.838** | **9.275** | **-** | **9.275** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(16)** | **225.797** | **-** | **225.797** | **476** | **-** | **476** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **VARLIKLAR TOPLAMI** |  | **20.526.273** | **14.108.884** | **34.635.157** | **653.673** | **628** | **654.301** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu 1 Ocak 2024 tarihi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **31 Aralık 2024** | | | **1 Ocak 2024 (\*)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **13.422.152** | **10.402.557** | **23.824.709** | **29** | **26** | **55** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2)** | **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)** | **72** | **26.074** | **26.146** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı |  | 72 | **26.074** | 26.146 | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(4)** | **118.104** | **-** | **118.104** | **5.745** | **-** | **5.745** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(6)** | **283.059** | **116.012** | **399.071** | **39.699** | **-** | **39.699** |
| 8.1 | Genel Karşılıklar |  | 253.923 | 116.012 | 369.935 | 88 | - | 88 |
| 8.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 8.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 29.085 | **-** | 29.085 | 30.867 | - | 30.867 |
| 8.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 8.5 | Diğer Karşılıklar |  | 51 | - | 51 | 8.744 | - | 8.744 |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(7)** | **299.527** | **-** | **299.527** | **8.072** | **-** | **8.072** |
| **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)** | **-** | **-** | **-** | **500.000** | **-** | **500.000** |
| 12.1 | Krediler |  | **-** | - | - | 500.000 | - | 500.000 |
| 12.2 | Diğer Borçlanma Araçları |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(10)** | **208.385** | **14.254** | **222.639** | **15.968** | **718** | **16.686** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **7.342.090** | **-** | **7.342.090** | **84.044** | **-** | **84.044** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 5.999.337 | **-** | 5.999.337 | 99.337 | - | 99.337 |
| 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) | (2.245) | - | (2.245) |
| 14.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |  | 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 |  | 1.340.594 | **-** | 1.340.594 | (13.048) | - | (13.048) |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı |  | (13.048) | **-** | (13.048) | (21.140) | - | (21.140) |
| 14.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı |  | 1.353.642 | **-** | 1.353.642 | 8.092 | - | 8.092 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** |  | **22.239.130** | **12.396.027** | **34.635.157** | **653.557** | **744** | **654.301** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu 1 Ocak 2024 tarihi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **NAZIM HESAPLAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **31 Aralık 2024** | | | **1 Ocak 2024 (\*)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **11.606.340** | **23.036.734** | **34.643.074** | **109** | **5.338** | **5.447** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1)** | **5.279.730** | **2.055.984** | **7.335.714** | **109** | **5.338** | **5.447** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 5.279.730 | 2.055.984 | 7.335.714 | 109 | 5.338 | 5.447 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | 2.419.186 | 190.451 | 2.609.637 | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 2.860.544 | 1.865.533 | 4.726.077 | 109 | 5.338 | 5.447 |
| 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)** | **3.486.632** | **8.452.651** | **11.939.283** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler |  | 3.486.632 | 8.452.651 | 11.939.283 | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 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 |  | - | - | - | - | - | - |
| 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** | **(2)** | **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 |  | 2.839.978 | 12.528.099 | 15.368.077 | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 190.312 | 4.920.698 | 5.111.010 | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 142.480 | 2.406.393 | 2.548.873 | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 47.832 | 2.514.305 | 2.562.137 | - | - | - |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 2.649.666 | 7.607.401 | 10.257.067 | - | - | - |
| 3.3. | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **365.912.543** | **173.681.823** | **539.594.366** | **30** | **-** | **30** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **733.732** | **-** | **733.732** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler |  | 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** |  | **365.178.811** | **173.681.823** | **538.860.634** | **30** | **-** | **30** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri |  | 48.939.242 | - | 48.939.242 | - | - | - |
| 5.3. | Emtia |  | 1.939.752 | 323.937 | 2.263.689 | - | - | - |
| 5.4. | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul |  | 9.763.000 | - | 9.763.000 | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 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)** |  | **377.518.883** | **196.718.557** | **574.237.440** | **139** | **5.338** | **5.477** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 1 Ocak 2024 tarihi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** | **1 Ocak - 31 Aralık 2024 (\*)** |
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **3.662.048** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kâr Payları |  | 2.995.052 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | 48.654 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 396.020 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | 5.336 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 216.103 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar |  | 333 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar |  | 121.965 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler |  | 93.805 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 883 |
| 1.7 | Diğer Kâr Payı Gelirleri |  | - |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **2.059.455** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları |  | 1.986.035 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları |  | 58.950 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları |  | 646 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları |  | - |
| 2.5 | Kiralama Kâr Payı Giderleri |  | 13.824 |
| 2.6 | Diğer Kâr Payı Giderleri |  | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** |  | **1.602.593** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | **(3)** | **188.995** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 199.196 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 17.736 |
| 4.1.2 | Diğer |  | 181.460 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) |  | 10.201 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | 915 |
| 4.2.2 | Diğer |  | 9.286 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(4)** | **52** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(5)** | **1.379.654** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı |  | 806.661 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar |  | 454.341 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı |  | 118.652 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(6)** | **12.725** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **3.184.019** |
| **IX.** | **KREDİ KARŞILIKLARI (-)** | **(7**) | **369.935** |
| **X.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** |  | **765.031** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(8)** | **432.818** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** |  | **1.616.235** |
| **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 (XIII+...+XVI)** | **(10)** | **1.616.235** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(11)** | **262.593** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | 334.828 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) |  | 118.531 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) |  | 190.766 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(12)** | **1.353.642** |
| **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 (XX-XXI)** |  | **-** |
| **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 (XXII±XXIII)** |  | **-** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** |  | **1.353.642** |
|  | Hisse Başına Kâr/Zarar |  | 0,03032 |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU** | | **1 Ocak - 31 Aralık 2024 (\*)** |
|  |  |  |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **1.353.642** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **4.404** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(3.899)** |
| 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 | (6.532**)** |
| 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 | 2.633 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **8.303** |
| 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 | 11.861 |
| 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 | (3.558**)** |
|  |  |  |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **1.358.046** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** | **Toplam Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024 (\*)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** |  | **99.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2.245)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(21.140)** | **8.092** | **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** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(3.899)** | **-** | **-** | **8.303** | - | - | - | **1.353.642** | **1.358.046** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** |  | **5.900.000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.900.000** |
| **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)** |  | **5.999.337** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(6.144)** | **-** | **-** | **8.303** | **-** | **-** | **(13.048)** | **1.353.642** | **7.342.090** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)** | **1 Ocak - 31 Aralık 2024 (\*)** |
|  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **866.746** |
|  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 2.107.436 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (1.069.389) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 52 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 182.968 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | (10.940) |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar |  | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (973.653) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (161.694) |
| 1.1.9 | Diğer | (V-VI-3) | 791.966 |
|  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** |  | **(242.257)** |
|  |  |  |  |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FV’larda Net (Artış) Azalış |  | (134.512) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış |  | (2.005.191) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış |  | (21.502.919) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (314.462) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Azalış) |  | 2.136 |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) |  | 22.832.771 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan FY’lerde Net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) |  | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (V-VI-3) | 879.920 |
|  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **624.489** |
|  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** |  | **(1.966.316)** |
|  |  |  |  |
| 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 |  | (716.273) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar |  | (881.192) |
| 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 | (V-I-4) | (367.601) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar |  | - |
| 2.9 | Diğer |  | - |
|  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** |  |  |
|  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | **7.796.453** |
|  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | 5.379.625 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | (3.483.172) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - |
| 3.6 | Diğer (\*\*) |  | 5.900.000 |
|  |  |  |  |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **(V-VI-3)** | **143.448** |
|  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** |  | **6.598.074** |
|  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(V-VI-a)** | **429.773** |
|  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **(V-VI-b)** | **7.027.847** |

(\*) 3. Bölüm I. Kısımda açıklandığı üzere Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu önceki dönem ile karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

(\*\*) Banka’nın cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımını ifade etmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

|  |  |
| --- | --- |
| **KAR DAĞITIM TABLOSU** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |
| **I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** |  |
|  |  |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 1.616.235 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 262.593 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 334.828 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (\*) | (72.235) |
|  |  |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **1.353.642** |
|  |  |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | 13.048 |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 67.030 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - |
|  |  |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] (\*\*)** | **1.273.564** |
|  |  |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | **-** |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | **-** |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere | **-** |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | **-** |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | **-** |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | **-** |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | **-** |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine | **-** |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | **-** |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | **-** |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | **-** |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | **-** |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | **-** |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | **-** |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | **-** |
|  |  |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** |  |
|  |  |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | **-** |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | **-** |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | **-** |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | **-** |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | **-** |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | **-** |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | **-** |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | **-** |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | **-** |
|  |  |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** |  |
|  |  |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (\*\*\*) (tam TL) | **0,0212** |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | **2,12** |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | **-** |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | **-** |
|  |  |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** |  |
|  |  |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL) | **-** |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | **-** |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | **-** |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | **-** |
|  |  |

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE 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**

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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlenen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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. Buna istinaden, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. 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.

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. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)
2. **Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:**

Banka’nın 25 Temmuz 2023 tarihinde AHL Ahlatcı Finansal Yönetim A.Ş.’ye devredilmesi sonrası   
28 Kasım 2024 tarih ve 32383 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan BDDK kararıyla bankanın mevduat bankası olan niteliği katılım bankası olarak değiştirilmiş ve bu karar 28 Kasım 2023 tarihli ve 32383 sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ancak Banka, katılım bankacılığı usul ve esaslarına uyum faaliyetleri ve muhasebe sistemi değişikliği entegrasyonun devam etmesi sebebiyle 2023 yılı içerisinde katılım bankacılığı faaliyetlerine başlayamamıştır. 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla ilgili geçiş süreçlerin tamamlanması neticesinde Banka, katılım bankacılığı faaliyetlerine başlamıştır. Bu kapsamda, Banka’nın 31 Aralık 2023 yılı konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğinde yer alan ve mevduat bankalarının açıklamakla yükümlü oldukları finansal tablo ve dipnotlara uygun olarak sunulmuştur.

Banka’nın 31 Aralık 2024 dönemine ait konsolide olmayan finansal durum tablosu, kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile konsolide olmayan finansal tablo dipnotları ise Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğinde yer alan ve katılım bankalarının uyması gereken şekil ve içeriğe uygun olarak hazırlanmıştır. Banka’nın yukarıda açıklanan statü değişikliği nedeniyle cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları, finansal durum tablosu haricinde bir önceki dönem ile karşılaştırmalı sunulmamıştır. Bununla birlikte, Banka’nın 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan açılış finansal durum tablosu cari dönem ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Banka’nın 1 Ocak 2024 tarihli bilançosu ile statü değişikliği öncesi yayımlanan 31 Aralık 2023 tarihli bilançosundaki sınıflandırma farklılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Varlıklar** | **31 Aralık 2023** | **Varlıklar** | **1 Ocak 2024** |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 442.603 | Nakit ve Nakit Benzerleri | 442.603 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 111.358 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 111.358 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 83.528 | Maddi Duran Varlıklar (Net) | 83.528 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 5.575 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 5.575 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 1.486 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 1.486 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 9.275 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | 9.275 |
| Diğer Aktifler | 476 | Diğer Aktifler | 476 |
| **Varlıklar Toplamı** | **654.301** | **Varlıklar Toplamı** | **654.301** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Yükümlülükler** | **31 Aralık 2023** | **Yükümlülükler** | **1 Ocak 2024** |
| Mevduat | 55 | Toplanan Fonlar | 55 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 5.745 | Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 5.745 |
| Karşılıklar | 39.699 | Karşılıklar | 39.699 |
| Cari Vergi Borcu | 8.072 | Cari Vergi Borcu | 8.072 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 500.000 | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 500.000 |
| Diğer Yükümlülükler | 16.686 | Diğer Yükümlülükler | 16.686 |
| Özkaynaklar | 84.044 | Özkaynaklar | 84.044 |
| **Yükümlülükler Toplamı** | **654.301** | **Yükümlülükler Toplamı** | **654.301** |

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. 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. Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Banka 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**IV. 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*

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.

**V.** **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.

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

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

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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. 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, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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.

1. **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 kar 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.

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. 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

1. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, Bankanın 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.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyet” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para Piyasası 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, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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. Banka’nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, aktifleştirilen bilgi teknolojileri hizmetleri ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka’nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir. Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIII.** KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR **(Devamı)**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

**Kullanım Hakkı Varlığı**

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

**Kira Yükümlülüğü**:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni kar oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama suresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

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

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, 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.

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

**XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Kurumlar Vergisi**

Banka, 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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.

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, 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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.

30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmî Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33’üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 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. Banka 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları hazırlarken gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 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 Resmi 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.

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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.

Banka tarafından ihraç edilen, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. 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.

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**XIX.** **AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

**XXI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. 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.

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.068.728 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %46,94’dur. 1 Ocak 2024 için özkaynak tutarı 572.014 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %263,75’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** |  |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 5.999.337 | 99.337 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 8.303 | - |
| Kâr | 1.353.642 | 8.092 |
| Net Dönem Kârı | 1.353.642 | 8.092 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **7.361.282** | **107.429** |
| **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 | 19.192 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 147.382 | 23.385 |
| 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 | 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 | - | 5.575 |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | 6.528 |
| 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 | - | 15 |
| 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** | **379.132** | **35.503** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **6.982.150** | **71.926** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 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)** | **6.982.150** | **71.926** |
| **KATKI SERMAYE** |  |  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | 500.000 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 86.578 | 88 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **86.578** | **500.088** |
| **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** | **86.578** | **500.088** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **7.068.728** | **572.014** |
| **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. **ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**
2. **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 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)** | **7.068.728** | **572.014** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **15.057.976** | **216.881** |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** |  |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 46,37 | 33,16 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 46,37 | 33,16 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 46,94 | 263,75 |
| **TAMPONLAR** |  |  |
| **Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)** | **2,57** | **-** |
| a)                    Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | - |
| b)                   Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,07 | - |
| c)                    Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | 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 (%) | 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) | **86.578** | **88** |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı | **86.578** | **88** |
| 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1. Kredi riski, Banka’nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu’na ait olup, Yönetim Kurulu’nun verdiği yetkiye istinaden Banka’nın risk limitleri Genel Müdürlük Kredi Komitesi, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu’nca belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler veya şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

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

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

Kredi borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Verilen krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmakta, denetlenmekte ve gerektiği durumlarda güncellenmektedir.

Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Banka’nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir. Banka, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için gerekli teminatları almaktadır. Kredi riski için alınan başlıca teminatlar, gayrimenkul ipotekleri, nakit blokajı ile araç ve makine rehinleridir.

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

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Risk Sınıfları:** | **31 Aralık 2024**  **Risk Tutarı** | **Ortalama**  **Risk Tutarı** |
|  |  |  |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.830.858 | 1.575.993 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.221.722 | 1.911.171 |
| Kurumsal alacaklar | 13.423.540 | 3.368.614 |
| Perakende alacaklar | - | 46 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 709.613 | 195.263 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 27.648 | 1.548.945 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 948 | 1.683.441 |
| Diğer alacaklar | 991.124 | 580.120 |
| Hisse senedi yatırımları | 1.265 | 1.057 |
| **Toplam** | **25.206.718** | **10.864.650** |

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

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

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

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

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

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

**(6)** Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %85 ve %92’dir.

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %99,5 ve %100’dir.

Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %64 ve %68’dir.

**(7)** Banka’ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 369.935 TL’dir.

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  | **Risk Sınıfları (\*)** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 Aralık 2024** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 4.830.858 | - | - | - | - | 4.975.319 | 12.957.365 | - | 709.613 | - | 27.648 | - | - | - | 948 | 15 | 991.124 | 24.492.890 |
| Avrupa birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | 44.367 | 39.006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 83.373 |
| OECD ülkeleri (\*\*) | - | - | - | - | - | 202.036 | 427.169 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 629.205 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve  Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.250 | - | 1.250 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOPLAM** | **4.830.858** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.221.722** | **13.423.540** | **-** | **709.613** | **-** | **27.648** | **-** | **-** | **-** | **948** | **1.265** | **991.124** | **25.206.718** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 Ocak 2024** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 9.383 | - | - | - | - | 552.875 | - | - | - | - | - | - | - | - | 87.593 | - | - | 649.851 |
| Avrupa birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| OECD ülkeleri (\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve  Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/  Yükümlülükler(\*\*\*) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **TOPLAM** | **9.383** | **-** | **-** | **-** | **-** | **552.875** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **87.593** | **-** | **-** | **649.851** |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar  2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar  3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar  4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  6- Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 7- Kurumsal alacaklar  8- Perakende alacaklar  9- Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar  10- Tahsili gecikmiş alacaklar  11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  12- Teminatlı menkul kıymetler | 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları  14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar  15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  16- Hisse senedi yatırımları  17- Diğer alacaklar |

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **Risk Sınıfları** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Sektörler/Karşı Taraflar** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **147.662** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **145.317** | **2.345** | **147.662** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 147.662 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 145.317 | 2.345 | 147.662 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3.473.351** | **-** | **238.040** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.881.438** | **1.829.953** | **3.711.391** |
| 2.1 | Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 794.095 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 794.095 | - | 794.095 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 2.439.665 | - | 231.177 | - | - | - | - | - | - | - | - | 847.752 | 1.823.090 | 2.670.842 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 239.591 | - | 6.863 | - | - | - | - | - | - | - | - | 239.591 | 6.863 | 246.454 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.147.548** | **-** | **197.024** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.241.348** | **103.224** | **2.344.572** |
| **4** | **Hizmetler** | **4.830.858** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.221.722** | **6.639.062** | **-** | **271.533** | **-** | **27.648** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.265** | **991.124** | **11.830.164** | **6.153.048** | **17.983.212** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 3.436.862 | - | 235.146 | - | 27.648 | - | - | - | - | - | - | 2.596.297 | 1.103.359 | 3.699.656 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 57.659 | - | 19.208 | - | - | - | - | - | - | - | - | 76.867 | - | 76.867 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1.093.175 | - | 2.819 | - | - | - | - | - | - | - | - | 812.957 | 283.037 | 1.095.994 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 4.830.858 | - | - | - | - | 5.221.722 | 1.036.207 | - | 8.613 | - | - | - | - | - | - | 1.265 | 991.124 | 7.539.656 | 4.550.133 | 12.089.789 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 910.555 | - | 5.747 | - | - | - | - | - | - | - | - | 699.783 | 216.519 | 916.302 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 104.604 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 104.604 | - | 104.604 |
| **5** | **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.015.917** | **-** | **3.016** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **948** | **-** | **-** | **555.499** | **464.382** | **1.019.881** |
|  | **Toplam** | **4.830.858** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.221.722** | **13.423.540** | **-** | **709.613** | **-** | **27.648** | **-** | **-** | **-** | **948** | **1.265** | **991.124** | **16.653.766** | **8.552.952** | **25.206.718** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar  2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar  3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar  4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  6- Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | 7- Kurumsal alacaklar  8- Perakende alacaklar  9- Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar  10- Tahsili gecikmiş alacaklar  11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  12- Teminatlı menkul kıymetler | 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları  14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar  15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  16- Hisse senedi yatırımları  17- Diğer alacaklar |

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **Vadeye Kalan Süre** | | | | |
|  | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 3.475.105 | - | - | - | 1.355.753 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.221.721 | - | - | - | 1 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 1.845.945 | 3.025.603 | 2.931.029 | 2.487.398 | 3.133.565 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 62.670 | 64.169 | 115.226 | 153.239 | 314.309 |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 1 | - | 2.458 | 25.189 | - |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 14 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 948 | - | - | - | - |
| 15 | Diğer alacaklar | 991.124 | - | - | - | - |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | 1.265 | - | - | - | - |
| **17** | **Toplam** | **11.598.779** | **3.089.772** | **3.048.713** | **2.665.826** | **4.803.628** |

**(9)** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde kredi müşterileri tarafından görevlendirilen derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notları kullanılmamaktadır. Derecelendirilmemiş merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar için OECD (Organization for Economic Cooperation and Development) tarafından verilen derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Yönetmelikte yer alan diğer alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesabına dâhil edilmektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşlarının verdiği derecelerin eşleştirmesini gösteren “Kredi Kalite Kademesi Tablosu” na aşağıda yer verilmiştir.

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

**II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğerleri(\*)** | **Özkaynaklardan**  **İndirilenler** |
| 1 | Kredi Riski Azaltımı  Öncesi Tutar | 5.252.628 | - | 5.222.627 | 349.381 | 563.239 | - | 13.791.195 | - | 27.648 | 359.940 |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı  Sonrası Tutar | 5.904.002 | - | 5.372.368 | 348.627 | 563.239 | - | 12.990.834 | - | 27.648 | - |

(\*) %500 risk ağırlığını ifade eder.

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

TMS ve TFRS uyarınca, Değer Kaybına Uğramış Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **Risk Ağırlığı** | **Açılış Bakiyesi** | **Dönem İçinde Ayrılan karşılık Tutarları** | **Karşılık İptalleri** | **Diğer Ayarlamalar** | **Kapanış Bakiyesi** |
|  |  |  |  |  |  |
| Genel Karşılıklar | 88 | 369.847 | - | - | 369.935 |

**Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler**

**Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nihai olarak risk  alınan ülke** | **Bankacılık hesaplarındaki  özel sektör kredileri** | **Alım satım hesapları kapsamında  hesaplanan risk ağırlıklı tutar** | **Toplam** |
|  |  |  |  |
| Türkiye | 12.474.117 | 60.007 | 12.534.124 |
| İngiltere | 427.169 | - | 427.169 |
| Malezya | - | 96.862 | 96.862 |
| Hollanda | 30.006 | - | 30.006 |

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

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

1. Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
2. Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
3. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
4. 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 Aralık 2024 Bilanço Değerleme Kuru** | **35,2803** | **36,7362** |
|  |  |  |
| 24 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,1814 | 36,5693 |
| 25 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,2162 | 36,6592 |
| 26 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,2033 | 36,6076 |
| 27 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,1368 | 36,6134 |
| 30 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,2233 | 36,7429 |
| 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla | 35,2803 | 36,7362 |
|  |  |  |
| **30 günün basit aritmetik ortalaması** | **34,9212** | **36,5808** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **EURO** | **ABD Doları** | **Diğer YP (\*)** | **Toplam** |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.875.823 | 1.133.700 | 24.003 | 4.033.526 |
| Bankalar | 1.188.196 | 762.806 | 861.592 | 2.812.594 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*\*\* | - | 148.871 | - | 148.871 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal V. | - | - | - | - |
| Krediler | 2.151.741 | 4.254.605 | 707.547 | 7.113.893 |
| 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** | **6.215.760** | **6.299.982** | **1.593.142** | **14.108.884** |
|  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | 2.136 | 2.136 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 3.254.549 | 5.511.689 | 1.634.183 | 10.400.421 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | 1.837.130 | - | - | 1.837.130 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 50 | 14.204 | - | 14.254 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*\*\*) | 39.327 | 92.648 | 10.111 | 142.086 |
| **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 Alacaklar (\*\*) | 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 |
|  |  |  |  |  |
| **1 Ocak 2024** |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 414 | 214 | - | 628 |
| Toplam Yükümlülükler | 744 | - | - | 744 |
|  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(330)** | **214** | **-** | **(116)** |
|  |  |  |  |  |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **5.338** | **-** | **5.338** |

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

(\*\*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev finansal araçlar içerisinde 4.634.521 TL (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 3.818.130 TL (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır) 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.** **BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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 banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

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

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

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

Banka 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 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 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. Banka’nın maruz kalabileceği likidite riskinin azaltılması amacıyla yürütülen stratejilere uyum, yasal ve ihtiyati limitler gözetilerek 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 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 son üç ay 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 |

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

**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(\*)** | |
|  | **1 Ocak 2024** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
|  | **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** |  |  |  |  |
| 1 | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR |  |  | 80.764 | 595 |
|  | **NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  |  |  |
| 2 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon | - | - | 8 | 8 |
| 3 | İstikrarlı toplanan fon | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı toplanan fon | - | - | 8 | 8 |
| 5 | Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | 1.723 | - |
| 6 | Operasyonel toplanan fon | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan toplanan fon | - | - | 12 | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | - | - | 1.711 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar |  |  | **-** | **-** |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | **1.731** | **8** |
|  | **NAKİT GİRİŞLERİ** |  |  |  |  |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | - | - | 162.441 | - |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | - | - | 162.441 | - |
|  |  |  |  | **Üst Sınır Uygulanmış değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** |  |  | 80.764 | 595 |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** |  |  | 452 | 8 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** |  |  | 17.858,73 | 7.234,51 |

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 2023’nin son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 8.361,50 | 1.883,87 |
| Tarih | 4 Aralık 2023 | 2 Kasım 2023 |
| En Yüksek | 50.333,98 | 29.800,00 |
| Tarih | 27 Aralık 2023 | 15 Kasım 2023 |
| Ortalama | 17.858,73 | 7.234,51 |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **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 | 2.638.804 | 2.005.201 | - | - | - | - | - | 4.644.005 |
| Bankalar | 2.837.621 | 1.600.000 | - | - | - | - | - | 4.437.621 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*) | 962 | 22.279 | 132.331 | - | - | - | - | 155.572 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 964.443 | - | - | 964.443 |
| Verilen Krediler | - | 4.551.489 | 5.783.571 | 8.549.637 | 4.149.125 | - | - | 23.033.822 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 391.310 | - | - | 391.310 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 1.008.384 | 1.008.384 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **5.477.387** | **8.178.969** | **5.915.902** | **8.549.637** | **5.504.878** | **-** | **1.008.384** | **34.635.157** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 2.136 | - | - | - | - | - | - | 2.136 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 2.408.425 | 12.071.448 | 7.760.661 | 1.582.039 | - | - | - | 23.822.573 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan. Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler | - | 1.922.240 | - | - | - | - | - | 1.922.240 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 480.631 | - | - | - | - | - | 480.631 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 222.639 | 222.639 |
| Diğer Yükümlülükler (\*) | - | 27.231 | 2.800 | 8.219 | 75.321 | 30.680 | 8.040.687 | 8.184.938 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **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** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1 Ocak 2024** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 112.670 | 441.276 | - | - | - | - | 100.355 | 654.301 |
| Toplam Yükümlülükler | 57 | 24.756 | - | - | - | - | 629.488 | 654.301 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **112.613** | **416.520** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(529.133)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler** | **5.447** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.447** |

(\*) 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. 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 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** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 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 | 694.736 | - | - | - | 694.736 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 572.014 | - | - | - | 572.014 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | 122.722 | - | - | - | 122.722 |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 5 | İstikrarlı katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | - | - | - | - |
| 8 | Operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler |  |  |  |  |  |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler |  | - | | |  |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **694.736** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | |  | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar |  |  |  |  | - |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 2.226.860 | - | - | - | 5.567 |
| 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 | 2.226.860 | - | - | - | 5.567 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 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 | 3.099.287 | - | - | 108.940 | 197.657 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - |  |  |  | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu |  | - | | | - |
| 29 | Türev varlıklar |  | - | | | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı |  | - | | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 3.099.287 | - | - | - | 197.657 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar |  | - | - | 108.940 | 12.272 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** |  |  |  |  | **215.496** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** |  |  |  |  | **322,39** |

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

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

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
| **1 Ocak 2024 Dönemi** | **Oran** |
|  |  |
| 31 Ekim 2023 | 531,25 |
| 30 Kasım 2023 | 337,11 |
| 31 Aralık 2023 | 322,40 |
|  |  |
| **3 Aylık Ortalama** | **396,92** |

**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka’nın 31 Aralık 2024 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %15,68’dir   
(1 Ocak 2024: %30,26). 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 Aralık 2024 (\*)** | **1 Ocak 2024 (\*)** |
|  | **Bilanço içi varlıklar** |  |  |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 29.135.001 | 314 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (296.084) | (15) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı) | 28.838.917 | 299 |
|  | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** |  |  |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 128.094 | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar | 53.237 | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’ inci satırların toplamı) | 181.331 | - |
|  | **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 | 15.091.191 | 5 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı) | 15.091.191 | 5 |
|  | **Sermaye ve toplam risk** |  |  |
| 13 | Ana sermaye | 6.917.686 | 92 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı) | 44.111.439 | 304 |
|  | **Kaldıraç oranı** |  |  |
| 15 | Kaldıraç oranı (%) | 15,68 | 30,26 |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Defter değeri** | | **Gerçeğe uygun değer** | |
| **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 4.437.621 | 441.437 | 4.437.621 | 441.437 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 133.298 | 111.358 | 133.298 | 111.358 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 964.443 | - | 964.443 | - |
| İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 391.310 | - | 224.336 | - |
| Verilen krediler ve finansal kiralama alacakları | 23.033.822 | - | 19.640.307 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 2.136 | - | 2.136 | - |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 23.822.573 | 55 | 23.822.573 | 55 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.922.240 | - | 1.922.240 | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 480.631 | - | 478.935 | - |
| Diğer Yükümlülükler | 222.639 | 16.686 | 222.639 | 16.686 |

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

“

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

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024 (\*)** | **1. seviye** | **2. seviye** | **3. seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **133.298** | **-** | **-** | **133.298** |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | 15 | 15 |
| Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler | - | 133.283 | - | 133.283 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **964.443** | **-** | **-** | **964.443** |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | 964.443 | - | - | 964.443 |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Varlıklar** | **22.274** | **-** | **-** | **22.274** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | **26.146** | **-** | **-** | **26.146** |
|  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 2024 (\*)** | **1. seviye** | **2. seviye** | **3. seviye** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal varlıklar** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | 111.358 | - | - | 111.358 |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 15 | - | - | 15 |
| Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler | 111.343 | - | - | 111.343 |
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | - | - | - | - |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | - | - |
| Devlet borçlanma senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Varlıklar** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Finansal Yükümlülükler** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Türev Finansal Yükümlülükler** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |

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

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

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

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

1. **RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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. Bankanın 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, Banka’nın risk kapasitesi ile büyüme hedefleri önemli bir rol oynar. Süreç boyunca Bankanın 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, Banka Üst Yönetimi tarafından gerçekleştirilir ve gerekli görülen durumlarda önleyici adımlar atılır. Yılda en az bir kez veya 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, Banka Üst Yönetimi’nin hedeflerinden biridir. Yönetim, bu hedefe ulaşmak için gerekli yetki ve kaynakların yeterli düzeyde tahsis edilmesini gözetir.

Bankanın organizasyon yapısında yer alan iç sistem birimleri, doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak yapılandırılmıştır. İç sistemlerin genel sorumluluğu, bankada 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.

**Risk Yönetim Başkanlığı:**

Bankanın risk yönetimi sistemi, kredi, piyasa ve operasyonel risk yapılarını ve bu risklere bağlı olarak bankanın 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 bankanın 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.

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

* Bankanın 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,

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

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

* Bankanın faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin çeşitli boyutlarının etkin bir şekilde yönetilmesine imkân sağlayacak politika, uygulama prosedürleri ve limitlerin tesis edilmesi,
* Bankanın 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 Banka genelinde entegre bir risk yönetimi yaklaşımı doğrultusunda birbiriyle bütünleşik şekilde ele alınır. 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, 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, Banka’da uygulanması gereken önlemlere ve Banka'nın güvenli işleyişi açısından kritik bulduğu konulara ilişkin değerlendirmelerini Yönetim Kurulu’na aktarır.

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.

Aylık Risk İştahı Raporları, bankanın 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, bankanın 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.

Bankada, 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. Banka genelinde yapılan stres testlerinin temelinde, 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.

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

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

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.

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, bankanın operasyonel risk oluşturabilecek konuları etkin bir şekilde tartışmak, değerlendirmek ve çözüm planları ile takvimlerini oluşturmak amacıyla faaliyet göstermektedir.

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

**Üst Yönetim Komitesi:** Bu komite, bankanın 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:** Bankanın 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:** 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, bankada satın alma süreçlerinin yürütüldüğü **Satın Alma Komitesi**, insan kaynakları ve işe alım süreçlerinin yönetildiği **Personel Komitesi**, disiplin işlemlerinin değerlendirildiği **Disiplin Komitesi** ve bilgi teknolojileri ile iş sürekliliğinin sağlanmasını hedefleyen **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 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** | **31 Aralık 2024** |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 14.541.780 | 198.168 | 1.163.342 |
| 2 | Standart yaklaşım | 14.541.780 | 198.168 | 1.163.342 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 64.897 | - | 5.192 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 64.897 | - | 5.192 |
| 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 | 948 | - | 76 |
| 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 | 378.763 | - | 30.301 |
| 17 | Standart yaklaşım | 378.763 | - | 30.301 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| iş | Operasyonel risk | 71.588 | 18.713 | 5.727 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 71.588 | 18.713 | 5.727 |
| 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)** | **15.057.976** | **216.881** | **1.204.638** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(\*)** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
| **31 Aralık 2024** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (\*\*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 9.081.626 | 9.081.626 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 133.298 | 15 | - | - | 133.283 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 964.443 | 964.443 | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 391.310 | 391.310 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 22.274 | 22.274 | 22.274 | - | - | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| **KREDİLER (Net)** | 23.033.822 | 23.033.822 | - | - | - | - |
| Krediler | 23.029.459 | 23.029.459 | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 4.363 | 4.363 | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | 1.250 | 1.250 | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 490.907 | 490.907 | - | - | - | 147.382 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 212.558 | 212.558 | - | - | - | 212.558 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | - | - | 359.940 |
| Cari Vergi Varlığı | 34 | 34 | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 77.838 | 77.838 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 225.797 | 225.797 | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **34.635.157** | **34.479.600** | **22.274** | **-** | **133.283** | **719.880** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 23.824.709 | - | - | - | - | 23.824.709 |
| Alınan Krediler | 1.922.240 | - | - | - | - | 1.922.240 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 480.631 | - | 480.631 | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 26.146 | - | - | - | - | 26.146 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 118.104 | - | - | - | - | 118.104 |
| Karşılıklar | 399.071 | - | - | - | - | 399.071 |
| Cari Vergi Borcu | 299.527 | - | - | - | - | 299.527 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 222.639 | - | - | - | - | 222.639 |
| Özkaynaklar | 7.342.090 | - | - | - | - | 7.342.090 |
| **Toplam yükümlülükler** | **34.635.157** | **-** | **480.631** | **-** | **-** | **34.154.526** |

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(\*)** | **Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı** | | | | |
| **1 Ocak 2024** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi(\*\*)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 442.603 | 442.603 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 111.358 | - | - | - | 111.358 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| **KREDİLER (Net)** | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 83.528 | 83.528 | - | - | - | 23.385 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 5.575 | 5.575 | - | - | - | - |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | 1.486 | 1.486 | - | - | - | - |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 9.275 | 9.275 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 476 | 476 | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **654.301** | **542.943** | **-** | **-** | **111.358** | **23.385** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |
| Toplanan Fonlar | 55 | - | - | - | - | 55 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 5.745 | - | - | - | - | 5.745 |
| Karşılıklar | 39.699 | - | - | - | - | 39.699 |
| Cari Vergi Borcu | 8.072 | - | - | - | - | 8.072 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 500.000 | - | - | - | - | 500.000 |
| Diğer Yükümlülükler | 16.686 | - | - | - | - | 16.686 |
| Özkaynaklar | 84.044 | - | - | - | - | 84.044 |
| **Toplam yükümlülükler** | **654.301** | **-** | **-** | **-** | **-** | **654.301** |

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **Toplam** | **Kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Piyasa riskine tabi (\*)** |
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 34.635.157 | 34.479.600 | - | 22.274 | 133.283 |
| 2 | Yasalkonsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi) | 480.631 | - | - | 480.631 | - |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | 34.154.526 | 34.479.600 | - | (458.357) | 133.283 |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 34.643.074 | 3.493.828 | - | 62.188 | - |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (12.766.710) | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **68.797.600** | **25.206.718** | **-** | **(396.169)** | **133.283** |

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak 2024** | **Toplam** | **Kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Piyasa riskine tabi (\*)** |
| 1 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi) | 654.301 | 542.943 | - | - | 111.358 |
| 2 | Yasalkonsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1’deki gibi) | - | - | - | - | - |
| 3 | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **654.301** | **542.943** | **-** | **-** | **111.358** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 5.447 | 87.593 | - | - | - |
| 5 | Repo ve benzeri işlemler (\*\*) | - | - | - | - | - |
| 6 | Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 7 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2’ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 8 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | (19.315) | - | - | - |
| **10** | **Risk tutarları** | **659.748** | **611.221** | **-** | **-** | **111.358** |

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

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

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

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

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

**c.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler**

**c.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:**

Söz konusu bilgilere “Kredi riskine ilişkin açıklamalar” ile “Bankanın risk yönetimine ilişkin açıklamalar” bölümleri altında yer verilmiştir.

**c.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | - | 23.035.345 | 1.523 | 23.033.822 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 1.488.089 | - | 1.488.089 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 19.310.449 | 54.674 | 19.255.775 |
| **4** | **Toplam** | **-** | **43.833.883** | **56.197** | **43.777.686** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **01 Ocak 2024** | | **Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/**  **Amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** |
| 1 | Krediler | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 111.343 | - | 111.343 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | - | 5.447 | - | 5.447 |
| **4** | **Toplam** | **-** | **116.790** | **-** | **116.790** |

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Alacakların sektörlere göre kırılımlarına “II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar” altında yer alan (8) numaralı “Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil” dipnotunda yer verilmiştir.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:**

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

**c.2. Kredi Riski Azaltımı**

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

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

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

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

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | 21.785.865 | 1.247.957 | 299.577 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 1.488.089 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **23.273.954** | **1.247.957** | **299.577** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 2024** | | **Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Teminat ile korunan alacaklar** | **Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Finansal garantiler ile korunan alacaklar** | **Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları** | **Kredi türevleri ile korunan alacaklar** | **Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları** |
| 1 | Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 111.343 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **111.343** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - |

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

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

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarına ilişkin açıklamalara II numaralı Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda yer verilmiştir.

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.830.858 | - | 4.830.858 | - | - | %0,00 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 5.197.267 | 6.240.384 | 5.197.267 | 24.456 | 1.044.345 | %20,00 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 9.996.831 | 9.829.758 | 9.996.831 | 3.426.710 | 12.519.585 | %93,27 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 343.131 | 12.499 | 343.131 | 6.250 | 122.019 | %34,93 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 323.818 | 72.825 | 323.818 | 36.412 | 211.457 | %58,70 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 27.648 | - | 27.648 | - | 138.238 | %500,00 |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 948 | - | 948 | - | 948 | %100,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | 991.124 | - | 991.124 | - | 569.330 | %57,44 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 1.265 | - | 1.265 | - | 1.265 | %100,00 |
| **18** | **Toplam** | **21.712.890** | **16.155.466** | **21.712.890** | **3.493.828** | **14.607.187** |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 2024** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı** | | **Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı** | | **Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** | |
|  | **Risk sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 9.383 | - | 9.383 | - | - | %0,00 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 552.875 | - | 552.875 | - | 110.575 | %20,00 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | 87.593 | - | 87.593 | 87.593 | %100,00 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | %0,00 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | %0,00 |
| **18** | **Toplam** | **562.258** | **87.593** | **562.258** | **87.593** | **198.168** |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024**  **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğerleri(\*)** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4.830.858 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.830.858 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 5.221.722 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 5.221.723 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 650.620 | - | 149.741 | - | - | 267.086 | - | 12.356.094 | - | - | - | 13.423.541 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 754 | - | - | - | 348.627 | - | - | - | - | - | - | 349.381 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | 872 | - | - | 296.152 | - | 63.206 | - | - | - | 360.230 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.648 | 27.648 |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | 948 | - | - | - | 948 |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 1.265 | - | - | - | 1.265 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 421.770 | - | 33 | - | - | - | - | 569.321 | - | - | - | 991.124 |
| **18** | **Toplam** | **5.904.002** | **-** | **5.372.368** | **-** | **348.627** | **563.239** | **-** | **12.990.834** | **-** | **-** | **27.648** | **25.206.718** |

(\*) %500 risk ağırlığını ifade eder.

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak 2024**  **Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%250** | **Diğerleri(\*)** | **Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 9.383 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.383 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 552.875 | - | - | - | - | - | - | - | - | 552.875 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 87.593 | - | - | - | 87.593 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **18** | **Toplam** | **9.383** | **-** | **552.875** | **-** | **-** | **-** | **-** | **87.593** | **-** | **-** | **-** | **649.851** |

(\*) %500 risk ağırlığını ifade eder.

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

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

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

Bankada, karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüldüğü, izlendiği ve kontrol edildiği politika, süreç ve prosedürleri içeren iç mevzuatlar bulunmaktadır. Bu politikalar, yasal düzenlemeler veya banka içi değişiklikler dikkate alınarak en az yılda bir kez gözden geçirilir. Politikalara uygun olarak hazırlanan süreç, prosedür ve ilgili dokümanlar ise bir yıl içinde veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa sürelerde güncellenir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda risk ağırlıklı tutarlar hesaplanmaktadır. Alım satım hesaplarından doğan karşı taraf kredi riski, standart yöntem kullanılarak belirlenir. Yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlarla gerçekleştirilen nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha ve kıymetli maden nostro limitleri tanımlanır.

Alım satım hesaplarında yer alan ve yönetmelikte belirtilen tezgâh üstü türev ürünler, kredi türevleri, menkul kıymet veya emtiaya dayalı ödünç alma/verme işlemleri, geri alım/satım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve uzun takas süresi gerektiren işlemler için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Ayrıca, vadeli döviz alım/satım, dövize dayalı opsiyon ve swap işlemleri, kâr payı swapları, geri alım sözleşmeleri ve teminatlı borçlanma işlemleri de bu hesaplamaya dahildir. Risk tutarları ve risk ağırlıklı tutarlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte belirlenen yöntem ve kurallara uygun olarak hesaplanmaktadır.

İlgili işlemlerin, belirlenen limitler dahilinde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği takip edilir. Limit aşımı olması durumunda ilgili birimler bilgilendirilir ve alınan aksiyonlar izlenir. Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri uygulanır. Teminat kontrolü günlük olarak yapılır ve eksik teminatlı işlemler için şubeler otomatik e-posta yoluyla bilgilendirilerek tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya bir karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilite bozulmalarının neden olabileceği olası kayıpları analiz eder. Bu testler, banka içi prosedürlerde belirlenen senaryolar temel alınarak gerçekleştirilir.

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

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

**d.1. KKR’nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **Yenileme  maliyeti** | **Potansiyel kredi riski tutarı** | **EBPRT (\*)** | **Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa** | **Kredi riski azaltımı  sonrası risk tutarı** | **Risk ağırlıklı  tutarlar** |
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 31.225 | 53.237 |  | 1,4 | 84.462 | 64.898 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | 475.539 | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |  |  |  |  | - | - |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer |  |  |  |  | - | - |
| **6** | **Toplam** |  |  |  |  |  | **64.898** |
| (\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı | | | | | | | |

**d.2. Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  |  | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** | **Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)** | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|  | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - | - | - |
| 1 | (i)Riske maruz değer bileşeni (3\*çarpan dahil) |  | - | - | - |
| 2 | (ii)Stres riske maruz değer (3\*çarpan dahil) |  | - | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 84.462 | 99 | - | - |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **84.462** | **99** | **-** | **-** |

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

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

**d.3.** **Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risk Ağırlıkları**  **Risk Sınıfları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%25** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğer** | **Toplam  Kredi  Riski (\*)** |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 24.455 | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.455 |
| Kurumsal alacaklar | 475.539 | - | - | - | - | - | - | 60.007 | - | - | - | 535.546 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **475.539** | **-** | **24.455** | **-** | **-** | **-** | **-** | **60.007** | **-** | **-** | **-** | **560.001** |

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

(1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

**d.4.** **KKR İçin Kullanılan Teminatlar:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **Türev finansal araç teminatları** | | | | **Diğer işlem teminatları** | |
| **Alınan teminatlar** | | **Verilen teminatlar** | | **Alınan teminatlar** | **Verilen teminatlar** |
| **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** | **Ayrılmış** | **Ayrılmamış** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit - yerli para | 101.673 | - | - | 475.539 | - | - |
| Nakit - yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | 475.539 | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **101.673** | **-** | **-** | **475.539** | **475.539** | **-** |

(1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

**d.5. Bankanın Alınan veya Satılan Kredi Türevlerinden Kaynaklanan Risklere İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

**d.6. Bankanın Merkezi Karşı Tarafa Olan Risklerine İlişkin Kapsamlı Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **KRA Sonrası Risk Tutarı** | **RAT** |
| 1 | Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler |  | 340 |
| 2 | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | - | - |
| 3 | (i) Tezgahüstü türev işlemler | - | - |
| 4 | (ii) Diğer türev işlemler | - | - |
| 5 | (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | - | - |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 7 | Serbest olmayan başlangıç teminatı | - |  |
| 8 | Serbest başlangıç teminatı | - | - |
| 9 | Garanti fonuna konulan tutar | 10.465 | 340 |
| 10 | Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - |
| 11 | Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler |  | - |
| 12 | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev işlemler | - | - |
| 14 | (ii)    Diğer türev işlemler | - | - |
| 15 | (iii)   Menkul kıymet finansman işlemleri | - | - |
| 16 | (iv)   Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 17 | Serbest olmayan başlangıç teminatı | - |  |
| 18 | Serbest başlangıç teminatı | - | - |
| 19 | Garanti fonuna konulan tutar | - | - |
| 20 | Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - |

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politika, prosedür ve süreçler en az yılda bir kez veya gerekli olması halinde daha sık olarak güncellenir. Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığı’nın altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında ilgili müdürlüklerden görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda ilgili birimlerden aşımların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır. Bankada piyasa riskine esas tutar “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kâr payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

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

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

**f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (Devamı)**

**Standart Yaklaşım:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **31 Aralık 2024** |
|  |  | **RAT** |
|  | **Dolaysız (peşin) ürünler** |  |
| 1 | Kar oranı riski (genel ve spesifik) | 135.650 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 | Kur riski | 224.988 |
| 4 | Emtia riski | 18.125 |
|  | **Opsiyonlar** |  |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - |
| **9** | **Toplam** | **378.763** |

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

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla operasyonel riske esas tutar ve hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2 ÖD Tutar** | **1 ÖD Tutar** | **CD Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Brüt gelir | 10.814 | 12.330 | 91.397 | 38.180 | 15 | 5.727 |
| Operasyonel riske esas tutar  (Toplam\*12,5) |  | | | | | 71.588 |

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

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

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

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

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

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

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

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

**h. Bankacılık hesaplarındaki kar oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar: (Devamı)**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Para Birimi** | **Uygulanan Şok  (+/-x baz puan)** | **Kazançlar/ (Kayıplar)** | **Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar) (%)** |
|
| TRY | (+) 500bp | (117.991) | (1,67) |
| TRY | (-) 400bp | 101.206 | 1,43 |
| ABD Doları | (+) 200bp | (6.556) | (0,09) |
| ABD Doları | (-) 200bp | 7.003 | 0,10 |
| EUR | (+) 200bp | 1.357 | 0,02 |
| EUR | (-) 200bp | (952) | (0,01) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** |  | **107.257** | **1,52** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** |  | **(123.190)** | **(1,74)** |

1. **FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **Perakende  Bankacılık** | **Ticari, Kurumsal ve KOBİ Bankacılığı** | **Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |
| Faaliyet Gelirleri | 94.262 | 3.070.485 | 2.088.876 | 5.253.623 |
| Faaliyet Giderleri | 51.161 | 2.284.836 | 1.301.443 | 3.637.440 |
| Faaliyet Gelirleri/Giderleri | 43.101 | 785.649 | 787.433 | 1.616.183 |
| Vergi Öncesi Kar | 43.101 | 785.649 | 787.485 | 1.616.235 |
| Vergi Gideri | - | - | (262.593) | (262.593) |
| **Net Dönem K/Z** | **43.101** | **785.649** | **524.892** | **1.353.642** |
|  |  |  |  |  |
| **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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kasa / Efektif | 56.979 | 470.569 | - | - |
| TCMB | 553.500 | 3.540.927 | 538 | 628 |
| Diğer (\*) | - | 22.030 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **610.479** | **4.033.526** | **538** | **628** |

(\*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 22.030 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesabından oluşmaktadır.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadesiz serbest hesap | 553.500 | 1.535.726 | 538 | 628 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 2.005.201 | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **553.500** | **3.540.927** | **538** | **628** |

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

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

**c1. Bankalara ilişkin bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| **Bankalar** |  |  |  |  |
| Yurtiçi | 1.625.027 | 1.745.541 | 441.437 | - |
| Yurtdışı | - | 1.067.053 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **1.625.027** | **2.812.594** | **441.437** | **-** |

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** | **Serbest tutar** | **Serbest olmayan tutar** |
|  |  |  |  |  |
| AB Ülkeleri | 935.542 | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (\*) | 129.633 | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1.878 | - | - | - |
| **Toplam** | **1.067.053** | **-** | **-** | **-** |

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

1. **Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net) | 947 | - | 111.343 | - |
| Kira Sertifikası | - | 132.336 | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 15 | - | 15 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **962** | **132.336** | **111.358** | **-** |

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

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**
   1. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı   
240.377 TL’dir (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı bulunmamaktadır   
(1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| **Borçlanma Senetleri** | **964.443** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | 964.443 | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **964.443** | **-** |

1. **İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**
2. **İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırım tutarı   
194.307 TL’dir (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı bulunmamaktadır   
(1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (\*) | 391.310 | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **391.310** | **-** |

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

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

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Borçlanma Senetleri | 391.310 | - |
| Borsada İşlem Görenler | 391.310 | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **391.310** | **-** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Dönem Başındaki Değer | - | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 391.310 | - |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
|  |  |  |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **391.310** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 1.463 | 13.824 | - | - |
| Swap İşlemleri | 4.276 | 2.711 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **5.739** | **16.535** | **-** | **-** |

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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 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** | **-** | **-** | **-** |

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nakdi krediler**  **31 Aralık 2024** | **Standart nitelikli krediler** | **Yakın izlemedeki krediler** | |
| **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
|  |  |  |  |
| Kısa vadeli krediler | 17.547.714 | - | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler (\*) | 5.481.745 | - | - |
|  |  |  |  |
| **Toplam** | **23.029.459** | **-** | **-** |

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

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

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

1. **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 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** |

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** |

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

1. **Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Kamu | 1.570.244 |
| Özel | 21.459.215 |
|  |  |
| **Toplam** | **23.029.459** |

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

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

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

1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın kredisi bulunmamaktadır.

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

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**
3. **Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka’nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen alacakların Banka üst yönetimi tarafından alınan karar doğrultusunda aktiften silinmesi yönündedir.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | - | - | - | - |
| 1-4 yıl arası | 5.840 | 4.363 | - | - |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **5.840** | **4.363** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 5.840 | - |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 1.477 | - |
|  |  |  |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **4.363** | **-** |

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

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

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

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Yakın İzlemedeki Krediler** | | |
|  | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
|  | **Sözleşme Koşullarında Değişiklikler** | **Yeniden Finansman** |
| **31 Aralık 2024** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 4.363 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **1 Ocak 2024** |  |  |  |  |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | - | - | - | - |

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

1. **İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (1 Ocak 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 (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktif Toplamı | Özkaynak Toplamı | Sabit Kıymet Toplamı (\*\*) | Karpayı Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri (\*) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 1.517 | 1.430 | - | 137 | 180 | - | - |

(\*) Borsa’da işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(\*\*) Sabit Kıymet toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını ifade etmektedir.

* 1. **Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **Gayrimenkuller (\*)** | **Finansal kiralama ile edinilen MDV** | **Araçlar** | **Diğer**  **MDV** | **Elden çıkarılacak MDV** | **Toplam** |
| **Maliyet** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2024** | **5.752** | **-** | **-** | **86.182** | **-** | **91.934** |
| İktisap edilenler | 122.579 | - | - | 353.961 | - | 476.540 |
| Yeniden değerleme farkları | - | - | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılanlar | - | - | - | (1.893) | - | (1.893) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | - | - | - | - | - | - |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2024** | **128.331** | **-** | **-** | **438.250** | **-** | **566.581** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Birikmiş Amortisman (-)** |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem başı bakiyesi: 1 Ocak 2024** | **4.266** | **-** | **-** | **2.867** | **-** | **7.133** |
| Cari dönem amortisman gideri | 8.415 | - | - | 60.187 | - | 68.602 |
| Elden çıkarılanlara ait amortisman iptali | - | - | - | (61) | - | (61) |
| Transferler | - | - | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi: 31 Aralık 2024** | **12.681** | **-** | **-** | **62.993** | **-** | **75.674** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Dönem sonu maliyet** | **128.331** | **-** | **-** | **438.250** | **-** | **566.581** |
| **Dönem sonu birikmiş amortisman** | **(12.681)** | **-** | **-** | **(62.993)** | **-** | **(75.674)** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **115.650** | **-** | **-** | **375.257** | **-** | **490.907** |

(\*) Banka’nın gayrimenkullerinin maliyet bedeli 15.577 TL, amortisman tutarı 5.162 TL, net defter değeri ise 10.415 TL’dir.   
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka bilançosunda maddi duran varlıklar altında “TFRS 16 Kiralamalar “standardı gereğince kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen gayrimenkullerin maliyeti bedeli 112.754 TL, amortisman tutarı 7.519 TL, net defter değeri ise 105.235 TL’dir.

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

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**
3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Brüt defter değeri | 245.527 | 5.794 |
| Birikmiş amortisman (-) | 32.969 | 219 |
|  |  |  |
| **Toplam (net)** | **212.558** | **5.575** |

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Açılış bakiyesi | 5.575 |
| İktisap edilenler | 239.733 |
| Elden çıkarılanlar (-) (net) | - |
| Amortisman bedeli (-) | 32.750 |
|  |  |
| **Kapanış net defter değeri** | **212.558** |

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

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: 1.486).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| **Açılış** | **1.486** | **1.486** |
| Girişler | - | - |
| Satışlar (-) | - | - |
| Transferler (\*) | (1.486) | - |
| Yeniden değerleme tutarı | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **1.486** |

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

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

1. **BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka, 31 Aralık 2024 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 131.284 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 53.446 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 77.838 TL vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar Kazanılmamış Gelirleri | 23.178 | - |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 11.359 | 9.160 |
| Karşılıklar | 89.419 | 15 |
| TFRS 16 Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri | 4.147 | - |
| Diğer | 3.181 | 2.847 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **131.284** | **12.022** |
|  |  |  |
| TFRS 16 Kiralama İşlemleri Amortismanı | 13.108 | - |
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları) | 26.144 | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | 3.558 | - |
| Spot İşlemler Değerleme Farkı | 10.636 | 2.747 |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **53.446** | **2.747** |
|  |  |  |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **77.838** | **9.275** |

1. **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, Banka’nın diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP** | **29** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | 29 | - | - | - | - | - | - | - | 29 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **26** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **26** |
| **VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **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)** | **55** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **55** |

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

1. **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 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları** | **221.416** | **26** | **4.147.973** | **-** |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 110.646 | - | 3.053.689 | - |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 110.771 | 26 | 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 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |  |  |
| **Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları** | **202.577** | **29** | **19.239.577** | **-** |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 144.693 | 29 | 10.113.122 | - |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 57.884 | - | 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 Aralık 2024** | **1 Ocak 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 | 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 650 TL’yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | 85.110 | 1.837.130 | - | - |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **85.110** | **1.837.130** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Kısa Vadeli | 85.110 | 1.837.130 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **85.110** | **1.837.130** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| Vadeli İşlemler | 72 | 25.797 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 277 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **72** | **26.074** | **-** | **-** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| 1 yıldan az | 6.515 | - | 1.621 | - |
| 1-4 yıl arası | 50.423 | - | 4.124 | - |
| 4 yıldan fazla | 61.166 | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **118.104** | **-** | **5.745** | **-** |

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 214.646 | 100.615 | 40 | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 39.277 | 15.397 | 48 | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **253.923** | **116.012** | **88** | **-** |

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

Banka, 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 15.383 TL (1 Ocak 2024: 20.136 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 13.702 TL (1 Ocak 2024: 10.731 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları karşılıklar toplamının %10’unu aşmamakla birlikte 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın aleyhine açılmış devam eden 3 dava için ayırmış olduğu karşılık tutarı 51 TL’dir (1 Ocak 2024: 51). Bu davalarla ilgili olarak Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir.

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

**II. 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 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 179.467 | - |
| BSMV | 41.235 | 205 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 26.003 | 13 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 9.941 | 1.192 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 339 | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 204 | - |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 23.543 | 4.271 |
| Diğer | 1.277 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **282.009** | **5.681** |

**a.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 7.266 | 974 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 8.758 | 1.222 |
| 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 | 498 | 65 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 996 | 130 |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **17.518** | **2.391** |

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

1. **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:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları(\*) | - | - | 500.000 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | 500.000 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **-** | **-** | **500.000** | **-** |

(\*) 17 Kasım 2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile banka hissedarlarının ilk sermaye artırımında sermaye eklenmek üzere, nakden yatırılan 500.000 TL katkı sermayesi olarak alınmasına ve BDDK'nın E-43890421-101.01.04-102671 sayılı yazısı ile katkı sermaye hesabında izlenmesine karar verilmiştir.

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 yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Hisse senedi karşılığı | 5.999.337 | 99.337 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, BDDK’ya yaptığı sermaye artışı ve ana sözleşme tadiline ilişkin izin talebinin BDDK tarafından uygun görülmesine istinaden nakdi sermaye artışı yapmış olup, ödenmiş sermayesini, BDDK’nın E-43890421-101.01.04-111292 sayılı yazısıyla 21.02.2024 tarihinde 2.900.000 TL ve E-43890421-101.01.04-119222 sayılı yazısıyla 15.05.2024 tarihinde 3.000.000 TL artırarak 5.999.337 TL’ye çıkartmıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

1. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)**
2. **Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

1. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | **1 Ocak 2024** | |
|  | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
|  |  |  |  |  |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | 8.303 | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **8.303** | **-** | **-** | **-** |

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

Bulunmamaktadır.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | - | - |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 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** | **11.939.283** | **-** |

**b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

**b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 7.335.714 | 5.447 |
| Banka Aval ve Kabulleri | - | - |
| Akreditifler | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **7.335.714** | **5.447** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
|  |  |  |
| Teminat Mektupları | 7.335.714 | 5.447 |
| Kesin teminat mektupları | 4.861.004 | 5.447 |
| Geçici teminat mektupları | 1.631.122 | - |
| Avans teminat mektupları | 843.587 | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1 | - |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **7.335.714** | **5.447** |

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

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

1. **Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (Devamı)**
2. **Gayrinakdi Krediler Kapsamında:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 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 | 7.335.714 | 5.447 |
|  |  |  |
| **Toplam** | **7.335.714** | **5.447** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** | | | |
| **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
|  |  |  |  |  |
| **Tarım** | **107** | **0,00** | **6.407** | **0,31** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 107 | 0,00 | 6.407 | 0,31 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **603.259** | **11,43** | **606.216** | **29,49** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | 1 | 0,00 | - | - |
| İmalat Sanayi | 462.527 | 8,76 | 606.216 | 29,49 |
| Elektrik, Gaz, Su | 140.731 | 2,67 | - | - |
| **İnşaat** | **2.485.216** | **47,07** | **269.198** | **13,09** |
| **Hizmetler** | **2.191.148** | **41,50** | **1.174.163** | **57,11** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 681.410 | 12,91 | 459.181 | 22,33 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 5.276 | 0,10 | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 1.172.215 | 22,20 | 529.734 | 25,77 |
| Mali Kuruluşlar | 71.500 | 1,35 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 149.911 | 2,84 | 149.968 | 7,29 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 77 | 0,00 | 35.280 | 1,72 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 110.759 | 2,10 | - | - |
| **Diğer** | **-** | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **5.279.730** | **100,00** | **2.055.984** | **100,00** |

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak 2024** | | | |
| **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
|  |  |  |  |  |
| **Tarım** | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | 109 | 100,00 | 5.338 | 100,00 |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 109 | 100,00 | 5.338 | 100,00 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | - | - | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **Toplam** | 109 | 100,00 | 5.338 | 100,00 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024** | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi krediler** | **5.279.730** | **2.055.984** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 5.279.730 | 2.055.984 | - | - |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1 Ocak 2024** | **I inci Grup** | | **II nci Grup** | |
| **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi krediler** | **109** | **5.338** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |
| Teminat mektupları | 109 | 5.338 | - | - |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |

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

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

1. **Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Amaçlarına göre türev işlemler** | **Amaçlarına göre türev işlemler** |
|  | **31 Aralık 2024** | **1 Ocak 2024** |
| **Alım satım amaçlı işlemlerin türleri** |  |  |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **15.368.077** | **-** |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri | 5.111.010 | **-** |
| Swap para alım satım işlemleri | 10.257.067 | **-** |
| Futures para işlemleri | - | **-** |
| Para alım satım opsiyonları | - | **-** |
| **Kar Payı ile ilgili türev işlemler (II)** | - | **-** |
| Vadeli kar payı sözleşmesi alım satım işlemleri | - | **-** |
| Swap kar payı alım satım işlemleri | - | **-** |
| Kar payı alım satım opsiyonları | - | **-** |
| Futures kar payı alım satım işlemleri | - | **-** |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | - | **-** |
| **A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | 15.368.077 | **-** |
|  |  | **-** |
| **Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri** | - | **-** |
| Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı | - | **-** |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | - | **-** |
| YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı | - | **-** |
| **B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler** | - | **-** |
|  |  |  |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **15.368.077** | **-** |

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

Bulunmamaktadır.

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

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

5. Diğer

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Uzan Grubuna ait eski şirketlere verilmiş olan 6.516 TL tutarında teminat mektupları mevcut olup ilgili teminat mektuplarının 6.514 TL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ekteki konsolide olmayan mali tablolarda bu hususla ilgili olarak karşılık ayrılmamıştır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacak olup, banka mali tabloları üzerinde olumsuz bir etkisi olması beklenmemektedir.

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| **Kredilerden alınan kar payları(\*)** |  |  |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2.294.679 | 101.040 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 536.826 | 62.507 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **2.831.505** | **163.547** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| T.C. Merkez Bankasından | - | 48.654 |
| Yurtiçi Bankalardan | 394.257 | 281 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 1.482 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **394.257** | **50.417** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 333 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 121.965 | - |
| İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 93.805 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **215.770** | **333** |

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

Bulunmamaktadır.

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

1. **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 Aralık 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. | 10.295 | 42.889 | 1.582 | - | 1.193 | 721.766 | - | 777.725 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 540.915 | 150.816 | 330.054 | - | 28.541 | - | - | 1.050.326 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | 883 | 93.693 | - | - | - | - | - | 94.576 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **552.093** | **287.398** | **331.636** | **-** | **29.734** | **721.766** | **-** | **1.922.627** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yabancı para** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel cari hesap ve katılma  hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs. | 134 | 374 | 321 | - | - | - | - | 829 |
| Resmi kuruluş katılma hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluş katılma hs. | 11.640 | 29.347 | 15.151 | - | 139 | 2.701 | - | 58.978 |
| Diğer kuruluş katılma hs. | - | 1.211 | 277 | - | - | 522 | - | 2.010 |
| Kıymetli maden depo hs. | 1 | 972 | 579 | - | 33 | 6 | - | 1.591 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Toplam** | **11.775** | **31.904** | **16.328** | **-** | **172** | **3.229** | **-** | **63.408** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Genel toplam** | **563.868** | **319.302** | **347.964** | **-** | **29.906** | **724.995** | **-** | **1.986.035** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Bankalara | - | 14.695 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 14.695 |
| Yurtdışı Bankalara | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - |
| Diğer kuruluşlara | 44.255 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **44.255** | **14.695** |

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

1. **KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
2. **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 418 | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **418** | - |

1. **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar 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 Aralık 2024** |
|  |  |
| Bankacılık Hizmet Paketi Satış Gelirleri | 137.672 |
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları | 36.015 |
| Diğer | 7.773 |
|  |  |
| **Toplam** | **181.460** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar** | **1 Ocak- 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Kredi kartı ücret komisyonları | 3.479 |
| Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar | 2.062 |
| Kiralama işlemleri aracılık komisyonu | 1.166 |
| Takas odasına verilen komisyon ve ücretler | 1.156 |
| Grup nakillerine verilen ücret ve komisyonlar | 596 |
| Diğer | 827 |
|  |  |
| **Toplam** | **9.286** |

1. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** | |
|  | **TP** | **YP** |
|  |  |  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 52 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Diğer | - | - |
|  |  |  |
| **Toplam** | **52** | **-** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| **Kar** | **27.218.502** |
|  |  |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 807.338 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 1.072.860 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 25.338.304 |
|  |  |
| **Zarar (-)** | **25.838.848** |
|  |  |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 677 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 618.519 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 25.219.652 |
|  |  |
| **Ticari Kar/Zarar (net)** | **1.379.654** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| İptal edilen karşılıklar | 8.508 |
| Faaliyet kiralaması gelirleri | 981 |
| Masraf yansıtmaları | 2.860 |
| Diğer gelirler | 376 |
|  |  |
| **Toplam** | **12.725** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| **Özel Karşılıklar** | **-** |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | - |
| **Genel Karşılıklar** | **369.935** |
| **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** | **369.935** |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak –31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Kıdem tazminatı karşılığı | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 68.565 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 32.750 |
| 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 | 208.622 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 59.416 |
| Bakım ve onarım giderleri | 7.830 |
| Reklam ve ilan giderleri | 10.766 |
| Diğer giderler(\*) | 130.610 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 8 |
| Diğer(\*\*) | 122.873 |
|  |  |
| **Toplam** | **432.818** |

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Aidatlar | 22.225 |
| Haberleşme giderleri | 9.498 |
| Temizlik giderleri | 17.821 |
| Isıtma aydınlatma ve su giderleri | 7.541 |
| Temsil ve ağırlama giderleri | 9.153 |
| Taşıt aracı giderleri | 11.211 |
| Kırtasiye giderleri | 2.871 |
| Bilgisayar kullanım giderleri | 27.554 |
| Güvenlik hizmet giderleri | 8.812 |
| Nakliye, hamaliye ve küçük demirbaş giderleri | 2.332 |
| Diğer | 11.592 |
|  |  |
| **Toplam** | **130.610** |

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | **1 Ocak - 31 Aralık 2024** |
|  |  |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 77.856 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 29.474 |
| Kurum ve Birlik Katılım Payı | 9.149 |
| Diğer | 6.394 |
|  |  |
| **Toplam** | **122.873** |

1. **Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:**

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** |
| Bağımsız Denetim Ücreti | 8.200 |
| Diğer Güvence Hizmetlerine İlişkin Ücret | - |
| Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücret | 260 |
| Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlere İlişkin Ücretler | - |
|  |  |
| **Toplam** | **8.460** |

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

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklaması yoktur.

Banka’nın vergi öncesi karı 1.616.235 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karın 1.602.593 TL’lik kısmı net kâr payı gelirlerinden, 188.995 TL’si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 432.818 TL’dir.

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibariyle Banka’nın 190.766 TL ertelenmiş vergi geliri, 118.531 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 334.828 TL’dir.

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

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyet karı 1.616.235 TL’den 262.593TL sürdürülen faaliyetler vergi giderinin düşülmesi sonucu net dönem karı 1.353.642 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

**b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**

Bulunmamaktadır.

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

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

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen ertelenmiş vergi öncesi 11.861 TL artış bulunmaktadır.

c) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

(a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** |
|  |  |
| **Nakit** | **1.166** |
| Kasa ve efektif deposu | - |
| Yoldaki paralar | - |
| T.C. Merkez Bankası | 1.166 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **428.607** |
| Yurtiçi bankalar | 428.607 |
| Yurtdışı bankalar | - |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **429.773** |

(b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **31 Aralık 2024** |
|  |  |
| **Nakit** | **2.616.774** |
| Kasa ve efektif deposu | 527.548 |
| Yoldaki paralar | - |
| T.C. Merkez Bankası | 2.089.226 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **4.411.073** |
| Yurtiçi bankalar | 3.344.020 |
| Yurtdışı bankalar | 1.067.053 |
|  |  |
| **Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **7.027.847** |

**2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Merkez Bankası nezdinde tutulan vadeli serbest olmayan hesaplar nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak nitelendirilmemektedir.

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:**

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan   
791.966 TL tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak personel giderleri ve amortisman giderleri hariç diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 879.920 TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış /azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 143.448 TL olarak tespit edilmiştir.

1. **BANKA’NIN DAHİL OLDUĞUN RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

* 1. **Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 Aralık 2024**  **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** | |
|  | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Krediler** |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 739.947 | - |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **-** | **-** | **66.453** | **-** |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)** | **Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları** | **Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler** |
|  | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2024** |
|  |  |  |  |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1.496 | - | 1.030.705 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | **418** | **-** | **37.004** |

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

1 Ocak-31 Aralık 2024 döneminde Banka üst yönetimine 93.312 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Sayı** | **Çalışan Sayısı** |
| Yurtiçi şube | 17 | 156 |
|  |  |  | **Bulunduğu Ülke** |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| Yurtdışı şubeler | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler | - | - | - | - | - |

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

Banka, 2024 yılında yurt içinde 17 şube açmıştır. Banka, 2024 yılı içerisinde yurtdışında şube açmamış veya kapatmamıştır.

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

Banka, Bağlı ortaklık edinimi kapsamında 4 Şubat 2025 tarihinde 200.000 TL sermayeli DK Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., 5 Şubat 2025 tarihinde 500.000 TL sermayeli DK Portföy Yönetimi A.Ş. ve 6 Şubat 2025 tarihinde 250 TL sermayeli DK Varlık Kiralama A.Ş ünvanlı bağlı ortaklıkları nakit sermaye ödeme yoluyla kurmuştur. Söz konusu bağlı ortaklıkların Ticaret Sicil tescil işlemleri tamamlanmış olup, faaliyet izinleri için Sermaye Piyasası Kuruluna başvuruda bulunulmuştur.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

1. **BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Banka’nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları “PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi” tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 18 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.