Şekerbank Türk Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığın ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan ertelenmiş vergi varlığının, 700,000 bin TL tutarındaki karşılık kısmı terse çevrilip gelir olarak muhasebeleştirilmiş ve buna istinaden 210,000 bin TL tutarında ertelenmiş vergi gideri oluşturulmuş olup, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda toplam 650,000 bin TL tutarında serbest karşılık ve toplam 195,000 bin TL ertelenmiş vergi varlığı olmuştur. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, diğer karşılıklar 650,000 bin TL ve ertelenmiş vergi varlığı 195,000 bin TL daha az, geçmiş yıllar karları 945,000 bin TL daha fazla ve dönem net karı 490,000 bin TL daha az olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Şekerbank T.A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Ağustos 2025

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Faks Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Bankamızın 30 Haziran 2025 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN Yönetim Kurulu Başkanı	Aybala ŞİMŞEK GALPIN Genel Müdür	Mirat UTEPOV Denetim Komitesi Üyesi	Levend TORUSDAĞ Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Aydın SİMİT Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Ayhan ALTINTAŞ Denetim Komitesi Üyesi	Burak Latif LATİFOĞLU Genel Müdür Yardımcısı	Ahu ALÇİÇEK PEKSAN Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Ahu ALÇİÇEK PEKSAN / Mali Kontrol ve Bütçe Yönetimi Grup Başkanı

Tel No : (212) 319 75 82
Faks No : (212) 319 73 79

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç 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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu)	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	106
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	108

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	109

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan "Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.", 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. ("Banka") adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmıştır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır. Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetleridir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam, Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	768,266	30.73	768,266	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	167,100	6.68	167,100	-
Diğer	1,263,084	50.53	1,263,084	-
Toplam	**2,500,000**	**100.00**	**2,500,000**	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür	Aybala Şimşek Galpin	Genel Müdür, Kredi Komitesi, Ücret Komitesi (Gözlemci Üye)
Yönetim Kurulu Üyeleri	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Makhsat Akhmetkaliyev	Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Mirat Utepov	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Denetim Komitesi
	Nariman Zharkinbayev	Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Kredi Komitesi
	Prof. Dr. Turgay Berksoy	Bağımsız Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Ender Dilekçi	Kredi İzleme ve Takip Yönetimi
	Erman Eltut	Operasyon
	Fahrettin Özcan	Kredi Yönetimi
	Fatma Nur Çetinel	Hazine ve Finansal Kurumlar
	Hüseyin Üst	KOBİ ve İşletme Bankacılığı
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Mustafa Aşık	Bireysel ve Dijital Bankacılık
	Özlem Selçuk Erkan	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	Tuba Kara Albek	İnsan Kaynakları

Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	768,266	30.73	768,266	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	301,550	12.06	301,550	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 239 şubesi ve 3,302 çalışanı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 239 şube - 3,719 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30.06.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**25,957,873**	**16,736,645**	**42,694,518**	**19,946,734**	**10,852,810**	**30,799,544**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**24,992,772**	**15,155,043**	**40,147,815**	**19,284,032**	**9,161,489**	**28,445,521**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	16,988,324	13,999,356	30,987,680	5,247,130	8,018,381	13,265,511
1.1.2	Bankalar	(3)	1,351	1,161,391	1,162,742	31,552	1,146,146	1,177,698
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		8,010,282	-	8,010,282	14,008,038	-	14,008,038
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(7,185)	(5,704)	(12,889)	(2,688)	(3,038)	(5,726)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**23,334**	**519,200**	**542,534**	**12,289**	**481,805**	**494,094**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23,334	218,567	241,901	12,289	244,239	256,528
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	300,633	300,633	-	237,566	237,566
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**730,360**	**967,233**	**1,697,593**	**615,256**	**1,171,173**	**1,786,429**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		708,164	826,364	1,534,528	593,060	1,171,173	1,764,233
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		22,196	-	22,196	22,196	-	22,196
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	140,869	140,869	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(11)	**211,407**	**95,169**	**306,576**	**35,157**	**38,343**	**73,500**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		211,407	95,169	306,576	35,157	38,343	73,500
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**64,568,838**	**36,134,539**	**100,703,377**	**48,172,421**	**26,505,482**	**74,677,903**
2.1	**Krediler**	(5)	**57,462,489**	**26,633,474**	**84,095,963**	**40,280,807**	**19,606,403**	**59,887,210**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**8,297,863**	**9,722,573**	**18,020,436**	**9,039,520**	**7,162,348**	**16,201,868**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8,248,904	6,578,771	14,827,675	8,923,800	4,932,378	13,856,178
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		48,959	3,143,802	3,192,761	115,720	2,229,970	2,345,690
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,191,514)**	**(221,508)**	**(1,413,022)**	**(1,147,906)**	**(263,269)**	**(1,411,175)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**1,372,420**	**-**	**1,372,420**	**1,442,240**	**-**	**1,442,240**
3.1	Satış Amaçlı		1,372,420	-	1,372,420	1,442,240	-	1,442,240
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1,276,378**	**7,083**	**1,283,461**	**1,276,378**	**7,083**	**1,283,461**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**4,140**	**-**	**4,140**	**4,140**	**-**	**4,140**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**1,272,238**	**7,083**	**1,279,321**	**1,272,238**	**7,083**	**1,279,321**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,272,238	7,083	1,279,321	1,272,238	7,083	1,279,321
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**4,351,635**	**-**	**4,351,635**	**3,722,083**	**-**	**3,722,083**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**486,934**	**-**	**486,934**	**299,246**	**-**	**299,246**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		486,934	-	486,934	299,246	-	299,246
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**297,394**	-	**297,394**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**574,899**	**-**	**574,899**	**979,910**	**-**	**979,910**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(17)	**4,963,594**	**192,833**	**5,156,427**	**3,433,635**	**175,327**	**3,608,962**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**103,552,571**	**53,071,100**	**156,623,671**	**79,570,041**	**37,540,702**	**117,110,743**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30.06.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**71,331,836**	**39,677,417**	**111,009,253**	**45,699,336**	**28,394,381**	**74,093,717**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**766,142**	**16,865,471**	**17,631,613**	**4,685,044**	**12,389,234**	**17,074,278**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(4)	**3,663,429**	**-**	**3,663,429**	**5,265,580**	**-**	**5,265,580**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(2),(8)	**299,292**	**322,320**	**621,612**	**110,365**	**86,658**	**197,023**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		299,292	322,320	621,612	110,365	86,658	197,023
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(7)	**866,299**	**-**	**866,299**	**683,783**	**-**	**683,783**
X.	**KARŞILIKLAR**	(9)	**1,595,445**	**11,547**	**1,606,992**	**2,160,036**	**10,441**	**2,170,477**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		424,239	-	424,239	323,696	-	323,696
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,171,206	11,547	1,182,753	1,836,340	10,441	1,846,781
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(10)	**869,841**	**-**	**869,841**	**391,410**	**-**	**391,410**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(12)	**457,723**	**3,398,079**	**3,855,802**	**457,612**	**3,016,637**	**3,474,249**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		457,723	3,398,079	3,855,802	457,612	3,016,637	3,474,249
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(6)	**4,639,063**	**154,559**	**4,793,622**	**2,904,206**	**154,374**	**3,058,580**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(13)	**11,712,107**	**(6,899)**	**11,705,208**	**10,713,584**	**(11,938)**	**10,701,646**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		23,906	-	23,906	23,906	-	23,906
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5,951	-	5,951	5,951	-	5,951
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		17,955	-	17,955	17,955	-	17,955
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,827,961	-	1,827,961	1,482,649	-	1,482,649
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(28,128)	(6,899)	(35,027)	5,792	(11,938)	(6,146)
16.5	Kâr Yedekleri		6,576,588	-	6,576,588	4,684,079	-	4,684,079
16.5.1	Yasal Yedekler		450,777	-	450,777	349,514	-	349,514
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		5,878,497	-	5,878,497	4,095,405	-	4,095,405
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		247,314	-	247,314	239,160	-	239,160
16.6	Kâr veya Zarar		811,780	-	811,780	2,017,158	-	2,017,158
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(3,898)	-	(3,898)	(8,085)	-	(8,085)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		815,678	-	815,678	2,025,243	-	2,025,243
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**96,201,177**	**60,422,494**	**156,623,671**	**73,070,956**	**44,039,787**	**117,110,743**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 30.06.2025			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**28,547,511**	**60,033,390**	**88,580,901**	**19,480,673**	**38,845,413**	**58,326,086**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**9,090,501**	**3,629,401**	**12,719,902**	**6,913,466**	**2,827,378**	**9,740,844**
1.1.	Teminat Mektupları		7,723,180	2,743,966	10,467,146	6,225,038	2,299,826	8,524,864
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		365,358	13,217	378,575	317,738	10,156	327,894
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		7,357,822	2,730,749	10,088,571	5,907,300	2,289,670	8,196,970
1.2.	Banka Kredileri		-	3,496	3,496	-	20,072	20,072
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	3,496	3,496	-	20,072	20,072
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	579,936	579,936	-	210,512	210,512
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	579,936	579,936	-	210,512	210,512
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		1,313,800	-	1,313,800	644,430	-	644,430
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		1,313,800	-	1,313,800	644,430	-	644,430
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		53,521	302,003	355,524	43,998	296,968	340,966
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**7,683,908**	**280,263**	**7,964,171**	**7,340,153**	**3,327,781**	**10,667,934**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		6,761,924	280,263	7,042,187	6,451,063	3,327,781	9,778,844
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		12,131	280,263	292,394	500,698	3,327,781	3,828,479
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,400,721	-	3,400,721	3,177,538	-	3,177,538
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,724,402	-	1,724,402	1,351,138	-	1,351,138
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		73,612	-	73,612	55,965	-	55,965
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1,545,776	-	1,545,776	1,357,535	-	1,357,535
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,282	-	5,282	8,189	-	8,189
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	921,984	-	921,984	889,090	-	889,090
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		921,984	-	921,984	889,090	-	889,090
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**11,773,102**	**56,123,726**	**67,896,828**	**5,227,054**	**32,690,254**	**37,917,308**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11,773,102	56,123,726	67,896,828	5,227,054	32,690,254	37,917,308
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		133,076	101,280	234,356	24,240	228,377	252,617
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		54,312	61,539	115,851	17,072	112,897	129,969
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		78,764	39,741	118,505	7,168	115,480	122,648
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,603,030	30,824,229	34,427,259	2,838,642	22,638,487	25,477,129
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	13,258,172	13,258,172	-	9,776,995	9,776,995
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,603,030	16,799,193	20,402,223	2,838,642	11,667,006	14,505,648
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	383,432	383,432	-	597,243	597,243
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	383,432	383,432	-	597,243	597,243
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,036,996	18,326,175	26,363,171	1,892,866	4,816,009	6,708,875
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5,039	12,511,522	12,516,561	5,040	3,152,272	3,157,312
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		8,031,957	5,814,653	13,846,610	1,887,826	1,663,737	3,551,563
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	471,306	381,698	853,004
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	350,605	103,160	453,765
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	120,701	278,538	399,239
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	6,872,042	6,872,042	-	4,625,683	4,625,683
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,222,352,478**	**1,378,645,521**	**3,600,997,999**	**1,346,643,969**	**1,211,125,462**	**2,557,769,431**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**20,068,015**	**14,130,998**	**34,199,013**	**13,456,900**	**11,439,197**	**24,896,097**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		453,296	8,504,463	8,957,759	126,161	6,778,058	6,904,219
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18,893,441	424,863	19,318,304	12,704,880	217,904	12,922,784
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		714,784	244,495	959,279	622,419	206,971	829,390
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	3,764,939	3,767,519	2,580	3,177,842	3,180,422
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,913	1,192,238	1,196,151	859	1,058,422	1,059,281
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,199,695,267**	**1,363,698,500**	**3,563,393,767**	**1,330,728,905**	**1,199,115,174**	**2,529,844,079**
5.1.	Menkul Kıymetler		110,004	380,698	490,702	-	360,469	360,469
5.2.	Teminat Senetleri		481,204,704	274,379,463	755,584,167	352,953,432	230,893,268	583,846,700
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		135,521,431	56,508,388	192,029,819	105,477,318	48,472,403	153,949,721
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,581,223,269	1,032,345,406	2,613,568,675	870,733,620	919,330,342	1,790,063,962
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		1,635,859	84,545	1,720,404	1,564,535	58,692	1,623,227
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2,589,196**	**816,023**	**3,405,219**	**2,458,164**	**571,091**	**3,029,255**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,250,899,989**	**1,438,678,911**	**3,689,578,900**	**1,366,124,642**	**1,249,970,875**	**2,616,095,517**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2024 - 30.06.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**16,281,409**	**8,399,038**	**9,778,454**	**5,417,582**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11,840,903	6,668,992	7,227,684	4,056,814
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,303,901	715,550	262,017	166,593
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16,338	8,852	54,467	32,966
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,303,635	52,132	579,799	301,106
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,809,108	949,101	1,651,736	857,635
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		16,461	10,169	16,535	7,428
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		173,049	74,583	467	467
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,619,598	864,349	1,634,734	849,740
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7,524	4,411	2,751	2,468
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**11,641,731**	**6,035,799**	**6,467,096**	**3,591,442**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9,055,349	4,818,122	4,540,710	2,553,516
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,062,354	350,429	261,845	142,733
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,073,106	642,918	1,290,918	711,681
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		280,588	147,191	239,385	121,028
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		150,413	76,287	116,708	62,014
2.6	Diğer Faiz Giderleri		19,921	852	17,530	470
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4,639,678**	**2,363,239**	**3,311,358**	**1,826,140**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,068,243**	**592,872**	**339,508**	**117,968**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,592,544	1,234,029	1,413,108	634,168
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		116,608	65,711	90,737	47,260
4.1.2	Diğer		2,475,936	1,168,318	1,322,371	586,908
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,524,301	641,157	1,073,600	516,200
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		1,524,301	641,157	1,073,600	516,200
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**5,870**	**5,870**	**24,278**	**6,095**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(394,822)**	**(267,222)**	**(221,724)**	**(175,957)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		289,217	130,218	38,085	(824)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		684,404	(80,165)	230,127	110,140
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,368,443)	(317,275)	(489,936)	(285,273)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**918,300**	**301,199**	**1,354,135**	**783,043**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**6,237,269**	**2,995,958**	**4,807,555**	**2,557,289**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**194,939**	**56,032**	**28,879**	**(9,253)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**33,843**	**(2,202)**	**143**	**(108,663)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3,081,388**	**1,534,666**	**1,971,181**	**984,093**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**1,725,644**	**921,100**	**1,345,644**	**704,824**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1,201,455**	**486,362**	**1,461,708**	**986,288**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**1,201,455**	**486,362**	**1,461,708**	**986,288**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(385,777)**	**(189,022)**	**(241,517)**	(270,242)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(141,471)	(141,471)	(295,001)	(251,014)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(295,680)	(98,925)	(5,999)	4,339
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		51,374	51,374	59,483	(23,567)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**815,678**	**297,340**	**1,220,191**	**716,046**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(8)	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	(10)	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**815,678**	**297,340**	**1,220,191**	**716,046**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.326	0.119	0.656	0.385

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 30.06.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 30.06.2024
DÖNEM KARI/ZARARI	**815,678**	**1,220,191**
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	**316,431**	**129,478**
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	**345,312**	**129,147**
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	518,393	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(173,081)	129,147
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	**(28,881)**	**331**
Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(41,257)	473
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12,376	(142)
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	**1,132,109**	**1,349,669**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					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	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 – 30.06.2024															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**1,860,000**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,157,570**	**(193,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,360,327**	**2,445,321**	**-**	**7,603,823**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**1,860,000**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,157,570**	**(193,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,360,327**	**2,445,321**	**-**	**7,603,823**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**129,147**	-	-	-	**331**	-	-	-	**1,220,191**	**1,349,669**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,915)**	-	**(3,915)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,323,752**	**(2,445,321)**	-	**(121,569)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431	(122,000)	-	(121,569)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,323,321	(2,323,321)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**1,860,000**	**909**	**-**	**(27,162)**	**1,286,717**	**(193,142)**	**-**	**-**	**331**	**-**	**4,684,079**	**(3,915)**	**1,220,191**	**8,828,008**
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2025 – 30.06.2025															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**1,713,538**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(6,146)**	**-**	**4,684,079**	**2,017,158**	**-**	**10,701,646**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**345,312**	-	-	-	**(28,881)**	-	-	-	**815,678**	**1,132,109**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,897)**	-	**(3,897)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,892,509**	**(2,017,159)**	-	**(124,650)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	(125,000)	-	(124,650)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,892,159	(1,892,159)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2,500,000**	**5,951**	**-**	**17,955**	**2,058,850**	**(230,889)**	**-**	**-**	**(35,027)**	**-**	**6,576,588**	**(3,898)**	**815,678**	**11,705,208**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2025 –30.06.2025	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2024 –30.06.2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(4,927,796)**	**(3,120,623)**
1.1.1	Alınan Faizler		14,252,778	7,754,101
1.1.2	Ödenen Faizler		(11,188,510)	(5,940,102)
1.1.3	Alınan Temettüler		5,870	24,278
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,592,544	1,413,108
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		527,788	1,209,058
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		182,246	167,956
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,284,142)	(2,096,996)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	(344,961)
1.1.9	Diğer		(8,016,370)	(5,307,065)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2,017,380)**	**(2,731,128)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(46,999)	(73,071)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,956,513)	(7,626,036)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18,336,001)	(11,591,188)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,457,333	4,340,983
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		25,253,940	8,904,185
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		558,094	2,222,655
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,052,766	1,091,344
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(6,945,176)**	**(5,851,751)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1,391,133**	**1,012,612**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(8,508)	(58,664)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		252,896	225,140
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8,311,816)	(34,095)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8,868,822	11,132
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4,462,720)	(1,373,167)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5,288,430	2,351,982
2.9	Diğer		(235,971)	(109,716)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(490,305)**	**(587,007)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(82,468)	(216,222)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(124,650)	(121,569)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(279,290)	(245,301)
3.6	Diğer		(3,897)	(3,915)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**339,934**	**348,275**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)**		**(5,704,414)**	**(5,077,871)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**17,051,891**	**12,036,634**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,347,477**	**6,958,763**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" veya "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca ise 2025 yılında enflasyon muhasebesinin uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu karara istinaden 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Bankanın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Bankanın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 Standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar.
- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine baskın değildir ve korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

Banka, sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde 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. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir.

Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensip bazlı bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir.

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Bankanın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Cari dönemde, 22,196 Bin TL (31 Aralık 2024 – 22,196 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Bankanın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'si ile üç ay öncesinin TÜFE'si kullanılarak enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Kredinin açılış anında hesaplanmış rating notu ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış rating notunun kıyaslanmasına dayanan kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel kriter.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi.

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik ve enflasyon verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Banka Baş Ekonomisti tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi 8,010,282 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,829,044 Bin TL).

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu 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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Bankanın 1,372,420 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 – 1,442,240 Bin TL).

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları ve lisanslardır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bankada yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Cari dönemde aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Bankanın gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen birikmiş yeniden değerleme artışı ertelenmiş vergi sonrası net 2,058,850 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 -1,713,538 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal amortisman yöntemi ile amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bir hesap döneminden daha az bir süre aktifte bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

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 varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Cari dönemde aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2024- Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parasına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

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 "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak "Kullanım Hakkı Olan Varlıklar", yükümlülük olarak ise "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemleri altında muhasebeleştirmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir.

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları

Banka, Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart"ına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 424,239 Bin TL olup bu tutarın 368,455 Bin TL'si kıdem tazminatı, 55,784 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 – 314,070 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 9,626 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Fayda Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Fayda Planları (devamı)

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddenin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 29,224 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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 vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın sonuna kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazatede yayınlanan 7524 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesiyle, Kanunun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

16,233 Bin TL tutarında ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı bulunmakta olup "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında ve borçlanmaya ilişkin faiz gideri "geçmiş yıllar kar ve zararları" altında muhasebeleştirilmektedir.

12 Haziran 2017 tarihinde yurtdışında ihraç edilmiş olan 85 milyon USD tutarındaki katkı sermaye hükmünü haiz borçlanma aracının hüküm ve şartları tadil edilerek ilgili borçlanma aracının 12 Haziran 2027 olan nihai vadesi 12 Haziran 2032, 13 Haziran 2022 olan geri ödeme opsiyonu tarihi ise 14 Haziran 2027 olarak mevcut tahvil sahipleri ve tahvilin katkı sermaye hükmü korunarak 4 Mayıs 2022 tarihinde revize edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari, bireysel, kobi ve hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	1,396,549	2,800,356	1,377,977	24,677,365	(24,020,848)	6,231,399
Temettü geliri	-	-	-	-	5,870	5,870
Faaliyet Kar/Zararı	1,355,347	2,739,374	1,378,162	24,677,365	(28,948,793)	1,201,455
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(385,777)	(385,777)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**1,355,347**	**2,739,374**	**1,378,162**	**24,677,365**	**(29,334,570)**	**815,678**

Cari Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	29,475,446	52,343,691	933,838	60,336,702	13,533,994	156,623,671
Yükümlülükler	36,062,975	13,525,609	61,420,669	25,772,456	19,841,962	156,623,671

Önceki Dönem	**Kurumsal/Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Diğer**	**Toplam**
Faaliyet Geliri/ Gideri	742,441	1,861,078	679,644	2,550,477	(1,050,363)	4,783,277
Temettü geliri	-	-	-	-	24,278	24,278
Faaliyet Kar/Zararı	766,633	1,851,910	671,014	2,550,477	(4,378,326)	1,461,708
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(241,517)	(241,517)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**766,633**	**1,851,910**	**671,014**	**2,550,477**	**(4,619,843)**	**1,220,191**

Önceki Dönem	**Kurumsal / Ticari**	**Kobi**	**Bireysel**	**Hazine/Yatırım**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar	23,578,951	34,472,086	492,657	46,996,531	11,570,518	117,110,743
Yükümlülükler	18,314,139	9,981,644	45,797,934	26,011,130	17,005,896	117,110,743

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 17.87 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - % 23.25).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Ek-1'e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi", alım satım hesapları için ise "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21'inci maddesi ve Ek-2'de yer alan "Standart Yaklaşım Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	5,951	-
Yedek akçeler	6,583,216	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,063,427	-
Kâr	815,678	-
Net Dönem Kârı	815,678	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	38,489	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12,006,761**	-
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	274,391	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	46,280	-
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	486,934	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**851,000**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11,155,761**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	
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 7nci 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	**16,233**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11,171,994**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,557,968	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	699,567	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4,257,535**	
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 8inci 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	**4,257,535**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**15,429,529**	
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	1,850	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	15,427,679	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,358,384	

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.92	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.94	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.87	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.001	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.94	
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)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	699,567	
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	-	

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	5,951	-
Yedek akçeler	4,690,707	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,722,800	-
Kâr	2,025,243	-
Net Dönem Kârı	2,025,243	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	38,489	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10,983,190**	-
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	254,382	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	50,054	-
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	299,246	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	43,395	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**647,077**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10,336,113**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-

İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	-
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 7nci 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	**16,233**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10,352,346**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,208,826	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	626,553	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,835,379**	-
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 8inci 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	**3,835,379**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**14,187,725**	-
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	1,379	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14,186,346	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	61,027,512	-

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.94	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.96	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.25	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.001	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	10.96	
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)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	626,553	
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	-	

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem				
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	60	3,378	120	16
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	3,378	300	16
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2032	10.12.2027	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	14 Haziran 2027, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Faiz/Temettü Ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	%12.00 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS +475 bps	TLREF+150 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

	Değer Azaltma Özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski vb.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

"Risk Limitleri" kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde "Risk Göstergeleri" tesis edilmiştir. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

"Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" gerek piyasa koşullarına gerekse Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın kur riski 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, 3,115,084 Bin TL açık pozisyonundan (31 Aralık 2024 - 3,343,103 Bin TL açık pozisyon) ve 3,213,791 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2024 - 2,785,030 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 98,707 Bin TL net kapalı pozisyondadır (31 Aralık 2024 - 558,073 Bin TL net açık pozisyon).

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	23.06.2025	24.06.2025	25.06.2025	26.06.2025	27.06.2025	30.06.2025
USD	39.5410	39.5502	39.6392	39.6989	39.7424	39.7408
CHF	48.3769	48.6730	49.0664	49.4481	49.6360	49.7035
GBP	53.0719	53.6922	53.8742	54.4178	54.5078	54.3777
100 JPY	26.7984	27.1903	27.1716	27.4716	27.4482	27.5030
EUR	45.5260	45.8819	45.9946	46.4941	46.5526	46.6074

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	39.3462
CHF	48.2086
GBP	53.2478
100 JPY	27.1654
EUR	45.3051

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,468,476	4,883,916	2,646,964	13,999,356
Bankalar	464,693	665,528	31,170	1,161,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,920	451,280	-	519,200
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,900	962,333	-	967,233
Krediler (*)	21,503,026	9,312,419	389	30,815,834
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal	-	9,722,573	-	9,722,573
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(145,949)	(56,460)	1,728	(200,681)
Toplam Varlıklar	**28,363,066**	**25,948,672**	**2,680,251**	**56,991,989**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	515,034	2,950,631	22,017	3,487,682
Döviz Tevdiat Hesabı	13,297,885	13,125,310	9,766,540	36,189,735
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,036,729	11,828,742	-	16,865,471
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	3,398,079	-	3,398,079
Muhtelif Borçlar	46,464	38,624	20,686	105,774
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	21,711	37,319	1,302	60,332
Toplam Yükümlülükler	**18,917,823**	**31,378,705**	**9,810,545**	**60,107,073**
Net Bilanço Pozisyonu	**9,445,243**	**(5,430,033)**	**(7,130,294)**	**(3,115,084)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9,400,932)**	**5,468,539**	**7,146,184**	**3,213,791**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,975,711	14,814,832	7,265,283	25,055,826
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,376,643	9,346,293	119,099	21,842,035
Gayrinakdi Krediler	1,911,142	1,707,446	10,813	3,629,401
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19,177,425	19,459,276	1,985,263	40,621,964
Toplam Yükümlülükler	13,221,490	23,651,407	7,092,170	43,965,067
Net Bilanço Pozisyonu	5,955,935	(4,192,131)	(5,106,907)	(3,343,103)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5,914,334)	3,501,925	5,197,439	2,785,030
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,917,536	10,493,892	5,298,195	17,709,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,831,870	6,991,967	100,756	14,924,593
Gayrinakdi Krediler	1,439,740	1,387,638	-	2,827,378

30 Haziran 2025 itibarıyla;
(*) Dövize endeksli kredilerin 216,189 Bin TL anapara tutarı (31 Aralık 2024 - 216,189 Bin TL) ve 3,966,171 Bin TL reeskont tutarı (31 Aralık 2024 - 3,069,125 Bin TL) krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 95,169 Bin TL (31 Aralık 2024- 38,343 Bin TL),
Peşin ödenen giderler: 166,302 Bin TL (31 Aralık 2024 - 165,709 Bin TL),
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 322,320 Bin TL (31 Aralık 2024 - 86,658 Bin TL).
Menkul değerler değerleme farkları (6,899) Bin TL (31 Aralık 2024 – (11,938) Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar: 28,538 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,760,001 Bin TL), 9,164,048 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 2,413,019 Bin TL).
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 32,985 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü (31 Aralık 2024 – 1,542,868 Bin TL), 9,162,127 Bin TL tutarındaki opsiyon işlemi dahil edilmiştir (31 Aralık 2024 – 2,402,990 Bin TL).
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 3,398,079 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir (31 Aralık 2024 - 3,016,637 Bin TL).
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Bankanın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simülasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	10,350,676	-	-	-	20,637,004	30,987,680
Bankalar	-	-	-	-	-	1,162,742	1,162,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,765	863	111,906	85,299	28,068	300,633	542,534
Para Piyasalarından Alacaklar	8,010,282	-	-	-	-	-	8,010,282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	197,800	127,420	391,218	569,391	411,764	1,697,593
Verilen Krediler	31,298,203	7,800,365	28,668,264	13,991,771	1,209,571	1,127,789	84,095,963
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,193,674	1,620,334	1,466,674	5,373,284	5,366,470	-	18,020,436
Diğer Varlıklar (**)	788,240	3,461	87,118	-	-	11,227,622	12,106,441
Toplam Varlıklar	**44,306,164**	**19,973,499**	**30,461,382**	**19,841,572**	**7,173,500**	**34,867,554**	**156,623,671**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10,259,905	433,525	-	-	-	117,236	10,810,666
Diğer Mevduat	55,347,781	13,573,019	2,161,688	581,645	-	28,534,454	100,198,587
Para Piyasalarına Borçlar	3,663,429	-	-	-	-	-	3,663,429
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,607,011	1,607,011
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	457,723	-	-	-	3,398,079	-	3,855,802
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	3,284,424	5,477,935	6,722,136	1,532,739	18,267	596,112	17,631,613
Diğer Yükümlülükler	3,674,318	918,067	506,069	352,153	93,756	13,312,200	18,856,563
Toplam Yükümlülükler	**76,687,580**	**20,402,546**	**9,389,893**	**2,466,537**	**3,510,102**	**44,167,013**	**156,623,671**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	21,071,489	17,375,035	3,663,398	-	42,109,922
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32,381,416)	(429,047)	-	-	-	(9,299,459)	(42,109,922)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	383,432	-	-	-	383,432
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(383,432)	-	-	-	(383,432)
Toplam Pozisyon	**(32,381,416)**	**(429,047)**	**21,071,489**	**17,375,035**	**3,663,398**	**(9,299,459)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 3,855,802 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	13,265,511	13,265,511
Bankalar	1,021	-	-	-	-	1,176,677	1,177,698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,775	65,683	46,452	92,228	40,390	237,566	494,094
Para Piyasalarından Alacaklar	14,008,038	-	-	-	-	-	14,008,038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	249,199	146,541	528,833	537,136	324,720	1,786,429
Verilen Krediler	21,931,001	7,980,122	18,443,871	9,094,139	1,545,051	893,026	59,887,210
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,626,952	1,897,026	680,978	4,880,141	3,116,771	-	16,201,868
Diğer Varlıklar (**)	820,149	297,731	14,723	4,656	-	9,152,636	10,289,895
Toplam Varlıklar	**42,398,936**	**10,489,761**	**19,332,565**	**14,599,997**	**5,239,348**	**25,050,136**	**117,110,743**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,571,545	10,526	73,025	-	-	65,529	3,720,625
Diğer Mevduat	39,245,307	7,070,749	3,573,532	31,403	-	20,452,101	70,373,092
Para Piyasalarına Borçlar	5,265,580	-	-	-	-	-	5,265,580
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,289,601	1,289,601
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	457,612	-	-	-	3,016,637	-	3,474,249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	6,870,886	4,685,313	4,451,172	772,742	294,165	-	17,074,278
Diğer Yükümlülükler	2,026,584	399,598	69,224	462,776	83,012	12,872,124	15,913,318
Toplam Yükümlülükler	**57,437,514**	**12,166,186**	**8,166,953**	**1,266,921**	**3,393,814**	**34,679,355**	**117,110,743**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	11,165,612	13,333,076	1,845,534	-	26,344,222
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15,038,578)	(1,676,425)	-	-	-	(9,629,219)	(26,344,222)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	597,243	-	-	-	597,243
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(597,243)	-	-	-	(597,243)
Toplam Pozisyon	**(15,038,578)**	**(1,676,425)**	**11,165,612**	**13,333,076**	**1,845,534**	**(9,629,219)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 3,474,249 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	32.90
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	49.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.75	6.58	-	37.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	47.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.29	6.86	-	33.71
Verilen Krediler	8.25	9.79	10.41	40.97
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6.79	-	28.73
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.83	4.76	-	46.26
Diğer Mevduat	0.67	2.54	0.42	42.61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47.52
Muhtelif Borçlar	2.24	4.25	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.88	-	15.06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.91	5.32	-	20.35

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	26.89
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.04	5.76	-	52.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.11	6.05	-	35.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.31	6.54	-	33.47
Verilen Krediler	8.39	11.02	2.17	41.30
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6.27	-	24.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.42	5.39	-	49.04
Diğer Mevduat	0.43	1.39	0.38	42.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.21	-	46.18
Muhtelif Borçlar	3.68	4.68	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.88	-	10.84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.67	5.29	-	41.39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	3,981,044	3,981,044
Borsada İşlem Gören	728,191	3,981,044	3,981,044
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	728,191	4,813,853	4,813,853
Borsada İşlem Gören	728,191	4,813,853	4,813,853
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	728,191	728,191	58,255

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Banka istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Bankanın likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan Banka sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Bankanın likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.
- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riski banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler (devamı):

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanı sıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir. Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'nca izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanı sıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanı sıra Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkanı sağlamaktadır.

Bankanın likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler (devamı)

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Bankanın aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Bankanın likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi,mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Bankanın likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk Lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

d. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka likidite riski azaltım teknikleri arasında; varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon vb.) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanı sıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2025 yılının ikinci çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Net nakit çıkışlarındaki artış neticesinde bir önceki çeyrekte %142.98 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı % 174.64 seviyesine gelmiştir. Bir önceki çeyrekte % 432.84 olan ortalama YP likidite karşılama oranı % 568.53 seviyesinde gerçekleşerek artış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "yüksek kaliteli likit varlık" stoku ise nakit değerler ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların % 4.79'u nakit değerler, % 63.57'si merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve %31.64'ü birinci ve ikinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı):

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatlı, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatlı, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Bankanın temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs.) kaynaklardır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			29,694,098	16,505,558
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	68,200,560	26,472,360	5,688,026	2,658,584
3	İstikrarlı mevduat	22,867,660	-	1,143,383	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	45,332,900	26,472,360	4,544,643	2,658,584
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,894,008	9,538,173	18,422,616	6,501,696
6	Operasyonel mevduat	249,672	2,776	62,418	694
7	Operasyonel olmayan mevduat	16,399,473	6,812,657	10,145,769	3,803,570
8	Diğer teminatsız borçlar	8,244,863	2,722,740	8,214,429	2,697,432
9	Teminatlı borçlar			49,647	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,984,028	1,368,797	1,984,028	1,368,797
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,984,028	1,368,797	1,984,028	1,368,797
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	40,900	40,900	2,045	2,045
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	18,846,400	3,494,588	2,250,873	311,178
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28,397,235**	**10,842,300**
17	Teminatlı alacaklar	102,617	-	102,617	-
18	Teminatsız alacaklar	12,825,871	6,111,941	9,168,684	4,648,300
19	Diğer nakit girişleri	2,122,602	3,290,792	2,122,602	3,290,792
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**15,051,090**	**9,402,733**	**11,393,903**	**7,939,092**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**29,694,098**	**16,505,558**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17,003,332**	**2,903,208**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**174.64**	**568.53**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			18,902,616	10,903,023
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	55,121,260	21,216,400	4,660,698	2,128,108
3	İstikrarlı mevduat	17,158,040	-	857,902	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	37,963,220	21,216,400	3,802,796	2,128,108
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,122,614	8,135,415	19,740,358	5,750,611
6	Operasyonel mevduat	205,600	3,172	51,400	793
7	Operasyonel olmayan mevduat	12,529,331	5,566,959	8,323,562	3,203,995
8	Diğer teminatsız borçlar	11,387,683	2,565,284	11,365,396	2,545,823
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,479,906	1,513,871	1,479,906	1,513,871
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,479,906	1,513,871	1,479,906	1,513,871
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	15,860	15,860	793	793
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	15,607,425	2,832,835	1,913,183	272,865
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**27,794,938**	**9,666,248**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	1,341	-
18	Teminatsız alacaklar	11,001,622	5,223,835	14,448,555	4,220,256
19	Diğer nakit girişleri	1,232,024	2,035,225	1,232,024	2,040,548
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**12,233,646**	**7,259,060**	**15,681,920**	**6,260,804**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**18,902,616**	**10,903,023**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,113,018**	**3,405,444**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**156.05**	**320.16**

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

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	02.05.2025	217.75	06.06.2025	125.89
YP	11.04.2025	746.22	06.06.2025	309.54

Önceki Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	12.10.2024	182.29	19.10.2024	134.81
YP	02.11.2024	413.08	14.12.2024	251.30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,637,004	-	10,350,676	-	-	-	-	30,987,680
Bankalar	1,162,742	-	-	-	-	-	-	1,162,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,029	863	123,093	85,848	328,701	-	542,534
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,010,282	-	-	-	-	-	8,010,282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	163,064	-	-	127,422	589,017	818,090	-	1,697,593
Verilen Krediler (**)	-	7,167,271	22,881,766	21,936,996	25,080,120	5,902,021	1,127,789	84,095,963
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	48,959	1,246,825	11,358,183	5,366,469	-	18,020,436
Diğer Varlıklar	4,584,203	788,240	3,461	87,118	-	-	6,643,419	12,106,441
Toplam Varlıklar	**26,547,014**	**15,969,821**	**33,285,725**	**23,521,454**	**37,113,168**	**12,415,281**	**7,771,208**	**156,623,671**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	117,236	10,259,905	433,525	-	-	-	-	10,810,666
Diğer Mevduat	28,534,454	55,346,480	13,568,616	2,139,625	609,412	-	-	100,198,587
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	27,393	203,001	1,337,146	8,980,012	7,084,061	-	17,631,613
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,663,429	-	-	-	-	-	3,663,429
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	457,723	3,398,079	-	3,855,802
Muhtelif Borçlar	1,607,011	-	-	-	-	-	-	1,607,011
Diğer Yükümlülükler	495,723	3,445,464	1,949,585	400,589	360,081	499,913	11,705,208	18,856,563
Toplam Yükümlülükler	**30,754,424**	**72,742,671**	**16,154,727**	**3,877,360**	**10,407,228**	**10,982,053**	**11,705,208**	**156,623,671**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(4,207,410)**	**(56,772,850)**	**17,130,998**	**19,644,094**	**26,705,940**	**1,433,228**	**(3,934,000)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(355,648)**	**(152,910)**	**(5,682)**	**-**	**-**	**-**	**(514,240)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19,065,792	3,278,699	11,493,000	-	-	-	33,837,491
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19,421,440	3,431,609	11,498,682	-	-	-	34,351,731
Gayrinakdi Krediler	3,820,859	369,180	750,941	5,922,462	1,633,982	222,478	-	12,719,902
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12,392,901	28,303,475	18,137,123	12,222,382	29,397,697	9,453,338	7,203,827	117,110,743
Toplam Yükümlülükler	22,254,911	54,063,435	8,980,526	5,189,970	5,782,757	10,137,498	10,701,646	117,110,743
Likidite Açığı	**(9,862,010)**	**(25,759,960)**	**9,156,597**	**7,032,412**	**23,614,940**	**(684,160)**	**(3,497,819)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(56,444)**	**(27,371)**	**3,097**	**29,173**	**-**	**-**	**(51,545)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17,168,979	1,007,065	2,318,274	352,803	-	-	20,847,121
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17,225,423	1,034,436	2,315,177	323,630	-	-	20,898,666
Gayrinakdi Krediler	3,399,061	498,817	756,228	3,808,152	1,053,917	224,669	-	9,740,844

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 3,855,802 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	12,722,561	-	-	3,557,968	16,280,529
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	12,722,561	-	-	3,557,968	16,280,529
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	22,140,423	48,264,529	845,608	50,310	65,364,824
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,244,725	19,537,115	88,751	10,230	22,686,780
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	17,895,697	28,727,414	756,857	40,081	42,678,044
7	Diğer kişilere borçlar	6,511,268	39,244,387	2,518,365	13,593,212	20,543,176
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	1,198,611	-	-	-	599,305
9	Diğer borçlar	5,312,657	39,244,387	2,518,365	13,593,212	19,943,871
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	7,605,967	100,934	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			336,069		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	7,269,898	100,934	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**102,188,529**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					818,462
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	17,636,066	38,727,175	15,342,394	23,735,720	57,585,185
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	1,182,554	11,788,598	1,013,507	59,583	3,517,180
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	15,154,351	25,400,283	13,326,859	19,341,642	48,507,207
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	334,204	2,945,587	884,242	555,585	2,493,277
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,299,161	1,538,294	1,002,029	1,190,694	2,888,567
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,299,161	1,538,294	1,002,029	1,190,694	2,888,567
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	3,143,801	2,672,231
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	15,031,371	193,609	-	401,301	15,023,402
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			219,186		186,308
29	Türev varlıklar			73,929		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			336,069		33,607
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	14,402,186	193,609	-	401,301	14,803,487
32	Bilanço dışı borçlar		20,397,555	-	-	1,019,878
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**74,446,927**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**137.26**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	11,625,976	-	-	3,208,826	14,834,802
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	11,625,976	-	-	3,208,826	14,834,802
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve parekende müşteri mevduatı/katılım fonu	15,560,902	35,596,048	1,981,238	48,480	48,703,766
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	2,763,248	13,707,257	235,908	8,883	15,879,532
6	Düşük istikrarlı mevduat katılım/fonu	12,797,653	21,888,792	1,745,330	39,596	32,824,234
7	Diğer kişilere borçlar	4,956,728	27,368,218	1,980,982	9,622,593	13,031,269
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	774,970	-	-	-	387,485
9	Diğer borçlar	4,181,758	27,368,218	1,980,982	9,622,593	12,643,784
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	5,793,056	1,912,389	-	-	-
12	Türev yükümlülükleri			168,371		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükleri	5,624,685	1,912,389	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**76,569,836**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					747,132
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12,209,788	36,598,874	9,930,224	17,888,473	40,167,816
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	1,152,099	7,214,567	701,764	3,990	2,589,156
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	10,036,947	28,406,498	8,479,967	14,611,319	33,478,477
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	236,416	14,233,012	661,449	304,262	1,991,024
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	2,204,710
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	1,020,742	977,809	748,493	1,043,195	2,204,710
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2,229,970	1,895,474
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	13,039,985	1,917,937	-	270,452	13,071,349
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	35,373				30,067
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			249,201		211,821
29	Türev varlıklar			44,868		-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşünülmeden önceki tutar			168,371		16,837
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	12,542,172	1,917,937	-	270,452	12,812,623
32	Bilanço dışı borçlar		16,584,599	-	-	829,230
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**54,815,527**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**139.69**

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO); 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır. NİFO, mevzuatla belirlenmiş olan dikkate alma oranları ile, ilgili bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin çarpılmasıyla elde edilen mevcut istikrarlı fon ile gerekli istikrarlı fon tutarlarının oranlanması suretiyle hesaplanmaktadır. Aylık olarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalamasının en az %100 olması gerekmektedir.

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %136.67 olarak hesaplanmıştır, önceki döneme ait üç aylık ortalama ise %141.25 seviyesindedir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 - %7.53). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki değişimden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	141,711,306	112,617,468
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(528,531)	(380,896)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	141,182,775	112,236,572
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	452,229	205,873
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	269,580	192,449
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	721,809	398,322
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	205,660	120,153
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	205,660	120,153
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	22,045,651	19,808,565
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(911,539)	(893,959)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21,134,112	18,914,606
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	10,895,123	9,914,313
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	163,244,356	131,669,653
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6.67	7.53

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

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

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	71,250,073	49,995,756	5,700,006
2	Standart yaklaşım	71,250,073	49,995,756	5,700,006
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	297,786	128,487	23,823
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	297,786	128,487	23,823
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2,419,342	1,947,396	193,547
17	Standart yaklaşım	2,419,342	1,947,396	193,547
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12,391,183	8,955,873	991,295
20	Temel gösterge yaklaşımı	12,391,183	8,955,873	991,295
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)**	**86,358,384**	**61,027,512**	**6,908,671**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

b.1. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,127,789	82,968,174	1,342,988	82,752,975
2	Borçlanma araçları	-	20,339,897	155,725	20,184,172
3	Bilanço dışı alacaklar	213,970	19,846,850	98,044	19,962,776
4	**Toplam**	**1,341,759**	**123,154,921**	**1,596,757**	**122,899,923**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	893,026	58,994,184	1,343,516	58,543,694
2	Borçlanma araçlan	-	18,503,963	96,391	18,407,572
3	Bilanço dışı alacaklar	231,610	15,842,126	104,386	15,969,350
4	**Toplam**	**1,124,636**	**93,340,273**	**1,544,293**	**92,920,616**

b.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**893,026**	**861,661**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	417,009	329,486
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler	(182,246)	(298,121)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**1,127,789**	**893,026**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

b.3. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	55,597,081	27,155,894	21,967,965	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	20,184,172	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**75,781,253**	**27,155,894**	**21,967,965**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1,127,789	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	38,759,910	20,234,274	17,222,429	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	18,407,572	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**57,167,482**	**20,234,274**	**17,222,429**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	893,026	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

b.4. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı Tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	42,702,931	77	42,702,931	77	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	24,549	3,356	24,549	1,678	13,114	50.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11,061	68,717	11,061	33,903	40,896	90.95%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,200,087	1,285,008	8,200,087	994,166	2,521,658	27.43%
7	Kurumsal alacaklar	25,047,040	10,012,956	25,047,040	4,638,109	27,165,511	91.51%
8	Perakende alacaklar	30,431,798	7,478,585	30,431,798	2,438,366	23,024,787	70.05%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,735,076	285,256	4,735,076	148,342	1,709,196	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11,335,615	823,535	11,335,615	448,213	5,891,914	50.00%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	307,125	-	307,125	-	295,219	96.12%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	94,180	-	94,180	-	141,270	150.00%
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	13,372,498	5,286	13,369,478	1,060	10,663,402	79.75%
17	Hisse senedi yatırımları	22,196	-	22,196	-	22,196	100.00%
18	**Toplam**	**136,284,156**	**19,962,776**	**136,281,136**	**8,703,914**	**71,489,163**	**47.14%**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

b.4. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi Tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından Alacaklar	37,804,684	1,197	37,804,684	1,197	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	45,035	1,742	45,036	870	22,952	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	90,994	63,840	90,994	31,372	64,675	%52.85
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,202,255	1,063,512	8,202,255	798,525	2,735,346	%30.39
7	Kurumsal alacaklar	14,637,286	6,984,188	14,637,286	2,783,926	15,436,079	%88.61
8	Perakende alacaklar	21,394,543	6,943,826	21,394,543	2,270,105	16,528,952	%69.85
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,544,499	326,903	3,544,499	192,955	1,308,140	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,669,861	575,950	8,669,861	303,658	4,486,764	%50.00
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	217,185	-	217,185	-	206,658	%95.15
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	53,273	-	53,273	-	79,910	%150.00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	10,910,118	8,192	10,905,887	1,641	9,219,403	%84.52
17	Hisse senedi yatırımları	22,196	-	22,196	-	22,196	%100.00
18	**Toplam**	**105,591,929**	**15,969,350**	**105,587,699**	**6,384,249**	**50,111,075**	**%44.75**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

b.5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	42,703,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,703,008
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	26,227	-	-	-	-	-	26,227
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,965	-	128	-	-	-	-	40,871	-	-	-	44,964
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,691,817	-	2,464,916	-	-	4,017,689	-	19,831	-	-	-	9,194,253
7	Kurumsal alacaklar	1,954,245	-	544,158	-	-	255,488	9,292	26,921,966	-	-	-	29,685,149
8	Perakende alacaklar	1,887,278	-	379,180	-	-	15,590	30,587,840	276	-	-	-	32,870,164
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,883,418	-	-	-	-	-	-	4,883,418
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	11,783,828	-	-	-	-	-	11,783,828
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	23,813	-	283,312	-	-	-	307,125
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	94,180	-	-	94,180
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	22,196	-	-	-	22,196
17	Diğer alacaklar	1,339,762	-	1,709,220	-	-	-	-	10,321,556	-	-	-	13,370,538
18	**Toplam**	**50,580,075**	**-**	**5,097,602**	**-**	**4,883,418**	**16,122,635**	**30,597,132**	**37,610,008**	**94,180**	**-**	**-**	**144,985,050**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

b.5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,805,881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,805,881
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	45,906	-	-	-	-	-	45,906
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	55,938	-	2,191	-	-	-	-	64,237	-	-	-	122,366
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,536,589	-	3,786,210	-	-	3,395,630	-	280,247	-	-	2,104	9,000,780
7	Kurumsal alacaklar	1,607,346	-	384,676	-	-	137,906	4,369	15,286,915	-	-	-	17,421,212
8	Perakende alacaklar	1,316,544	-	400,728	-	-	47,556	21,899,170	650	-	-	-	23,664,648
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,737,376	-	78	-	-	-	-	3,737,454
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	8,973,500	19	-	-	-	-	8,973,519
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	21,055	-	196,130	-	-	-	217,185
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	53,273	-	-	53,273
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	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	22,196	-	-	-	22,196
17	Diğer alacaklar	983,184	-	881,177	-	-	-	-	9,043,167	-	-	-	10,907,528
18	**Toplam**	**43,305,482**	**-**	**5,454,982**	**-**	**3,737,376**	**12,621,553**	**21,903,636**	**24,893,542**	**53,273**	**-**	**2,104**	**111,971,948**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

c.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk Tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	345,652	427,842	-	1.4	416,164	297,786
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit (finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	119,883	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**297,786**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk Tıtarı	EBPRT	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin	89,735	278,547	-	1.4	182,171	101,489
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit (finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	132,748	26,998
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**128,487**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.2. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	**Risk ağırlıklı tutarlar**	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları 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 kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	58,300	4,664	11,713	937
4	**Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**58,300**	**4,664**	**11,713**	**937**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Risk Ağırlıkları **Cari Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	119,960	-	-	-	-	-	-	-	119,960
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	206	-	-	206
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12,454	186,562	-	-	-	-	199,016
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	156,841	-	-	156,841
Perakende alacaklar	68	-	-	-	59,956	-	-	-	60,024
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**120,028**	**-**	**12,454**	**186,562**	**59,956**	**157,047**	**-**	**-**	**536,047**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Risk Ağırlıkları **Önceki Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalanndan alacaklar	1,197	-	-	-	-	-	-	-	1,197
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	113	-	-	113
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	136,296	143,417	-	-	-	2,104	281,817
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	22,078	-	-	22,078
Perakende alacaklar	-	-	-	-	9,714	-	-	-	9,714
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,197**	**-**	**136,296**	**143,417**	**9,714**	**22,191**	**-**	**2,104**	**314,919**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	240
Nakit-yabancı para	38,684	-	995,198	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	4,418	-	-	4,473,152
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	6,573,091
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**38,684**	**-**	**999,616**	**-**	**-**	**11,046,483**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit-yerli para	-	-	-	72,041	-	240
Nakit-yabancı para	33,961	-	583,405	-	-	-
Devlet tahvil/bono-hazine/TCMB	-	-	9,217	-	-	1,644,367
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	4,660,790
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33,961**	**-**	**592,622**	**72,041**	**-**	**6,305,397**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

c.5. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.

c.6. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		a	B	a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli İşlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**398**		**1,498**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	2,104	42
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	2,104	42
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Menkul kıymet finansman İşlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Serbest başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Garanti fonuna konulan tutar	398	398	1,456	1,456
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	(İ) 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	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riski Açıklamaları

e.1. Standart yaklaşım

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız peşin ürünler	1,141,704	1,678,046
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	470,599	415,375
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	601,267	475,133
3	Kur riski	69,838	787,538
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	1,277,638	269,350
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	1,277,638	269,350
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**2,419,342**	**1,947,396**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	374,166	1,217,513	300,054	885,256
TCMB	16,614,158	12,781,843	4,947,076	7,097,752
Diğer	-	-	-	35,373
Toplam	**16,988,324**	**13,999,356**	**5,247,130**	**8,018,381**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	16,614,158	12,781,843	4,947,076	7,097,752
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**16,614,158**	**12,781,843**	**4,947,076**	**7,097,752**

(*)YP vadesiz serbest tutarın 12,781,843 Bin TL'si (31 Aralık 2024 –7,097,752 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 16,021,101 Bin TL'si (31 Aralık 2024 – 4,406,872 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 3 - % 17 (31 Aralık 2024 % 3 - % 17) aralığında, kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 - %33 (31 Aralık 2024 % 22 - % 33), YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 32 (31 Aralık 2024 - % 5 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 4 (31 Aralık 2024 - % 4)'tür.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 542,534 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 494,094 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) (devamı)

iii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,595	-	695	4,123
Swap İşlemleri	1,614	8,628	4,841	20,214
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	206,198	86,541	29,621	14,006
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**211,407**	**95,169**	**35,157**	**38,343**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,351	1,161,391	31,552	1,146,146
Yurt içi	1,351	-	31,552	-
Yurt dışı	-	1,161,391	-	1,146,146
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,351**	**1,161,391**	**31,552**	**1,146,146**

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

a.1 Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 352,987 Bin TL (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 699,703 Bin TL (31 Aralık 2024 – 331,232 Bin TL).

a.3 Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 644,903 Bin TL (31 Aralık 2024 – 1,455,197 Bin TL'dir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,752,592	1,782,621
Borsada İşlem Gören	1,752,592	1,782,621
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	24,189	24,189
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	24,189	24,189
Değer Azalma Karşılığı (-)	(79,188)	(20,381)
Toplam	**1,697,593**	**1,786,429**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,347,559	54,733	1,304,940	54,884
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	152,603	-	58,600	-
Toplam	**1,500,162**	**54,733**	**1,363,540**	**54,884**

b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler;

Cari Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	69,392,725	1,211,145	-	1,588,894
İşletme Kredileri	-	-	-	1,183,223
İhracat Kredileri	11,055,280	162,203	-	260,144
İthalat Kredileri	589,028	301	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,802,119	-	-	-
Tüketici Kredileri	744,470	12,792	-	793
Kredi Kartları	630,599	8,633	-	-
Diğer	51,571,229	1,027,216	-	144,734
İhtisas Kredileri	10,657,292	62,569	-	53,884
Diğer Alacaklar	1,366	299	-	-
Toplam	**80,051,383**	**1,274,013**	**-**	**1,642,778**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	49,620,860	1,152,580	-	1,499,865
İşletme Kredileri	-	-	-	1,142,078
İhracat Kredileri	6,512,941	138,941	-	203,561
İthalat Kredileri	24,957	17	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,359,589	-	-	-
Tüketici Kredileri	317,738	8,431	-	899
Kredi Kartları	577,851	10,381	-	-
Diğer	36,827,784	994,810	-	153,327
İhtisas Kredileri	6,635,293	76,392	-	8,137
Diğer Alacaklar	269	788	-	-
Toplam	**56,256,422**	**1,229,760**	-	**1,508,002**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	164,080	-	136,111	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	452,423	-	584,836

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	38,741,992	298,477	171,729
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	41,309,391	975,536	1,471,049
Toplam	**80,051,383**	**1,274,013**	**1,642,778**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	211,316	394,024	605,340
Konut Kredisi	-	64,472	64,472
Taşıt Kredisi	311	9,059	9,370
İhtiyaç Kredisi	211,005	320,493	531,498
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	146,636	-	146,636
Taksitli	27,660	-	27,660
Taksitsiz	118,976	-	118,976
Bireysel Kredi Kartları-YP	280	-	280
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	280	-	280
Personel Kredileri-TP	25,326	86,068	111,394
Konut Kredisi	-	444	444
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	25,326	85,624	110,950
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	23,230	-	23,230
Taksitli	4,451	-	4,451
Taksitsiz	18,779	-	18,779
Personel Kredi Kartları-YP	37	-	37
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	37	-	37
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	41,080	-	41,080
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**447,905**	**480,333**	**928,238**

(*)Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 17,942 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,000,602	13,455,400	14,456,002
İşyeri Kredileri	-	11,652	11,652
Taşıt Kredileri	19,387	937,347	956,734
İhtiyaç Kredileri	981,215	12,506,401	13,487,616
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	3,946,101	3,946,101
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	3,946,101	3,946,101
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	110,794	11,883,377	11,994,171
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	110,794	11,883,377	11,994,171
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	468,982	18	469,000
Taksitli	54,575	18	54,593
Taksitsiz	414,407	-	414,407
Kurumsal Kredi Kartları-YP	49	-	49
Taksitli	49	-	49
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	172,522	-	172,522
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1,752,949**	**29,284,896**	**31,037,845**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	23,800	43,846
Özel	82,944,374	58,950,338
Toplam	**82,968,174**	**58,994,184**

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	82,376,941	58,935,206
Yurt Dışı Krediler	591,233	58,978
Toplam	**82,968,174**	**58,994,184**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	27,875	27,883
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**27,875**	**27,883**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	42,682	41,360
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	77,438	35,897
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	606,365	545,312
Toplam	**726,485**	**622,569**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	188,229	259,945	679,615
Yeniden Yapılandırılan Krediler	380	21,602	69,115
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	160,130	128,595	604,301
Yeniden Yapılandırılan Krediler	341	10,047	63,493

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	160,130	128,595	604,301
Dönem İçinde İntikal (+)	334,762	5,601	76,646
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	235,943	52,265
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	235,943	52,265	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	70,720	57,929	53,597
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	188,229	259,945	679,615
Karşılık (-)	42,682	77,438	606,365
Bilançodaki Net Bakiyesi	**145,547**	**182,507**	**73,250**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	188,229	259,945	679,615
Karşılık Tutarı (-)	42,682	77,438	606,365
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	145,547	182,507	73,250
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	160,130	128,595	604,301
Karşılık Tutarı (-)	41,360	35,897	545,312
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	118,770	92,698	58,989
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	67,572	108,382	334,803
Karşılık Tutarı (-)	67,572	108,382	334,803
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	48,367	73,530	329,200
Karşılık Tutarı (-)	48,367	73,530	329,200

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Bankanın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Cari dönemde aktiften silinen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	11,026,373	6,287,517
Diğer	19,870	17,640
Toplam	**11,046,243**	**6,305,157**

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 3,485,985 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 3,292,687 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 3,488,208 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 6,604,024 Bin TL).

b. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	8,248,905	8,923,801
Hazine Bonosu	6,558,398	4,914,292
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	20,372	18,085
Toplam	**14,827,675**	**13,856,178**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,111,430	16,261,004
Borsada İşlem Görenler	15,332,032	14,029,875
Borsada İşlem Görmeyenler	2,779,398	2,231,129
Değer Azalma Karşılığı (-)	(90,994)	(59,136)
Toplam	**18,020,436**	**16,201,868**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	16,201,868	12,140,947
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	898,672	956,524
Yıl İçindeki Alımlar	4,649,223	4,404,017
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,480,173)	(3,843,688)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(31,858)	38,137
Değerleme Etkisi	782,704	2,505,931
Toplam	**18,020,436**	**16,201,868**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	50.00

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2024 itibarıyla finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
291,771	272,024	130,143	23,697	-	45,382	(1,613,253)	300,166

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil olan bağlı ortaklıklarından kaynaklanan sermaye ihtiyacı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	**Şeker Finansal Kiralama A.Ş.**	**Şeker International Banking Unit Ltd.**	**Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**	**Şeker Faktoring A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş**
ANA SERMAYE						
Ödenmiş Sermaye	162,554	116,808	198,704	156,195	301,041	813,555
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	205,238	-	29,380
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	115,364	612	-	-
Yasal Yedekler	10,255	23,739	36,474	23,951	20,370	330
Olağanüstü Yedekler	95,002	221,018	-	320,859	267,374	17
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	128,446	-	230,789	80,387	3,819,390
Diğer Sermaye Yedekleri	-	23,036	-	-	8,606	(4,635)
Diğer Kâr Yedekleri	-	134	-	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	(330)	(57,004)	5,025	-	6,191	1,255,745
Net Dönem Karı	52,083	46,302	4,576	63,955	131,411	417,393
Ana Sermaye Toplamı	**319,564**	**503,687**	**360,143**	**1,001,599**	**815,380**	**6,331,175**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**319,564**	**503,687**	**360,143**	**1,001,599**	**815,380**	**6,331,175**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Bankanın Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	99.34	99.34
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	52.09
Şeker International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65.39	66.13
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	75.00	75.00

c. (b)'deki Sıraya Göre Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
3,231,565	319,564	12,197	209,258	14,697	52,083	(330)	256,244
2,538,145	503,687	300,373	233,964	-	46,302	(57,004)	267,222
365,700	360,143	-	9,816	-	4,576	5,025	275,743
1,923,947	1,001,599	260,469	372,902	16,976	63,955	-	1,230,444
2,255,175	815,380	91,748	577,361	-	131,411	6,191	898,980
7,264,839	6,331,175	4,570,363	19,010	-	417,393	1,255,745	2,483,378

(*) Gerçeğe uygun değer rakamları 31.12.2024 tarihli olup Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari dönem piyasa değeri ile gösterilmektedir.

d. Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,279,321	1,141,988
Dönem İçi Hareketler	-	137,333
Alışlar	-	80,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	57,333
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi / Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,279,321	1,279,321
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

e. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,279,321	1,279,321
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

f. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	153,566	153,566
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	397,564	397,564
Leasing Şirketleri	38,754	38,754
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	689,437	689,437

g. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	728,191	728,191
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

h. Cari Dönem İçerisinde Ana Ortaklık Bankanın Elden Çıkardığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

ı. Cari Dönemde Ana Ortaklık Bankanın Satın Aldığı Bağlı Ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.

b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.

f. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.

h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ı. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(871,593)	(715,895)
Karşılıklar (*)	664,524	805,608
Finansal Varlıkların Değerlemesi	781,968	751,358
Mali Zarardan	-	138,839
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**574,899**	**979,910**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, TMSF karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	979,910	1,388,740
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	(244,306)	(166,658)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(160,705)	(242,172)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**574,899**	**979,910**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2025	1,442,240	331,998
İlaveler	31,066	1,231,502
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(100,886)	(120,982)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	-	(278)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Mart 2025	**1,372,420**	**1,442,240**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – 278 Bin TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a. Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4,404,197	-	7,334,188	23,129,831	5,112,052	105,891	468,311	19,211	40,573,681
Döviz Tevdiat Hesabı	10,495,834	-	2,021,467	10,762,686	1,129,504	446,284	2,030,774	10,588	26,897,137
Yurt İçinde Yer. K.	9,152,588	-	1,902,300	9,779,961	887,771	193,053	905,548	9,389	22,830,610
Yurt Dışında Yer. K.	1,343,246	-	119,167	982,725	241,733	253,231	1,125,226	1,199	4,066,527
Resmi Kur. Mevduatı	1,040,021	-	2,470	16,319	-	-	-	-	1,058,810
Tic. Kur. Mevduatı	4,376,373	-	12,152,254	3,356,000	130,298	17,049	866,857	-	20,898,831
Diğ. Kur. Mevduatı	248,237	-	143,426	1,081,700	2,962	787	418	-	1,477,530
Kıymetli Maden DH	7,969,792	-	-	-	980,079	58,322	284,405	-	9,292,598
Bankalar Mevduatı	117,236	-	10,236,497	456,933	-	-	-	-	10,810,666
TCMB	45,874	-	-	-	-	-	-	-	45,874
Yurt İçi Bankalar	1,757	-	6,673,771	415,502	-	-	-		7,091,030
Yurt Dışı Bankalar	41,435	-	3,562,726	41,431	-	-	-	-	3,645,592
Katılım Bankaları	28,170	-	-	-	-	-	-	-	28,170
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28,651,690**	**-**	**31,890,302**	**38,803,469**	**7,354,895**	**628,333**	**3,650,765**	**29,799**	**111,009,253**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2,566,115	-	3,744,171	16,216,979	5,127,625	203,029	1,071,884	17,364	28,947,167
Döviz Tevdiat Hesabı	7,970,173	-	2,395,383	5,388,547	785,149	520,593	1,801,898	8,481	18,870,224
Yurt İçinde Yer. K.	7,060,483	-	2,313,491	4,639,129	551,830	195,680	715,119	7,676	15,483,408
Yurt Dışında Yer. K.	909,690	-	81,892	749,418	233,319	324,913	1,086,779	805	3,386,816
Resmi Kur. Mevduatı	587,426	-	3,213	5,152	-	-	-	-	595,791
Tic. Kur. Mevduatı	3,712,991	-	9,653,954	1,167,322	246,109	13,113	265,542	-	15,059,031
Diğ. Kur. Mevduatı	229,377	-	98,736	188,361	3,429	512	357	-	520,772
Kıymetli Maden DH	5,386,019	-	-	-	736,967	63,420	193,701	-	6,380,107
Bankalar Mevduatı	65,529	-	3,571,545	-	-	83,551	-	-	3,720,625
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,879	-	3,557,958	-	-	-	-	-	3,561,837
Yurt Dışı Bankalar	37,504	-	13,587	-	-	83,551	-	-	134,642
Katılım Bankaları	24,146	-	-	-	-	-	-	-	24,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,517,630**	**-**	**19,467,002**	**22,966,361**	**6,899,279**	**884,218**	**3,333,382**	**25,845**	**74,093,717**

"Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen kur korumalı mevduat ürünü tutarı 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 4,140,980 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 – 4,991,809 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	21,005,449	14,591,886	19,517,247	14,372,383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12,149,706	8,907,301	13,653,695	11,173,637
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**33,155,155**	**23,499,187**	**33,170,942**	**25,546,020**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

28 Mayıs 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 3,777,656 Bin TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	27,002	22,048
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda "türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı"nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3,093	-	64	-
Swap İşlemleri	61,930	200,611	67,930	68,360
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	234,269	121,709	42,371	18,298
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**299,292**	**322,320**	**110,365**	**86,658**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2,566	507,717	-	517,405
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	763,576	16,357,754	4,685,044	11,871,829
Toplam	**766,142**	**16,865,471**	**4,685,044**	**12,389,234**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,125	170,448	3,917,081	149,592
Orta ve Uzun Vadeli	765,017	16,695,023	767,963	12,239,642
Toplam	**766,142**	**16,865,471**	**4,685,044**	**12,389,234**

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Bankanın diğer fonlama kaynaklarındandır.

4. Para Piyasalarından Sağlanan Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3,663,429	-	5,265,580	-
Toplam	**3,663,429**	**-**	**5,265,580**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıla Kadar	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	790,863	522,525	650,805	408,617
4 Yıldan Fazla	869,351	343,774	789,348	275,166
Toplam	**1,660,214**	**866,299**	**1,440,153**	**683,783**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 98,044 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 104,387 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	27.87
Enflasyon oranı (%)	23.54
Maaş artış oranı (%)	23.54

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 368,455 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024 - 314,070 Bin TL).

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 55,784 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2024 - 9,626 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler (devamı):

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	314,070	368,761
Cari hizmet maliyeti	20,120	39,224
Faiz maliyeti	43,189	77,125
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	53,923
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(8,924)	(224,963)
Toplam	**368,455**	**314,070**

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	98,044	104,387
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,773	5,287
Sandık karşılığı	29,224	29,224
Dava karşılığı	57,217	56,642
Prim karşılığı	2,018	204,128
TMSF prim karşılığı	31,704	26,614
Diğer karşılıklar (*)	960,773	1,420,499
Toplam	**1,182,753**	**1,846,781**

(*) 650,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2024 – 1,350,000 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı)

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı)

Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 29,224 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2024 – 29,224 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2024 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 34.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2024 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2024
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(896,068)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(1,348,743)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(11,804,007)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(2,854,476)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(1,281,848)
Varlıklar (*)	645,201
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	15,208,534
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazı İhtiyatı	2,302,183
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(29,224)**

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2024
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	809,267
İştirakler	1,085,547
Gayrimenkul	35,325
Diğer	(1,284,938)
Toplam	**645,201**

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 140,490 Bin TL (31 Aralık 2024 – Bulunmamaktadır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	140,490	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	282,254	109,721
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,890	3,114
BSMV	174,855	184,495
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3,715	1,582
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,793	21,486
Diğer	79,062	62,374
Toplam	**688,059**	**382,772**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,158	2,458
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	6,317	4,915
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	44,217	494
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	65,087	732
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1,781	9
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	5,997	30
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	55,225	-
Toplam	**181,782**	**8,638**

b. Bulunası halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15-d. no'lu notta sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler IV bölüm I nolu dipnot; Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	457,723	3,398,079	457,612	3,016,637
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	457,723	3,398,079	457,612	3,016,637
Toplam	**457,723**	**3,398,079**	**457,612**	**3,016,637**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,500,000	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2,500,000	3,500,000

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu ile Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bu göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(28,128)	(6,899)	5,792	(11,938)
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(28,128)**	**(6,899)**	**5,792**	**(11,938)**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	433,568	332,305
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	17,209	17,209
Toplam	**450,777**	**349,514**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,877,321	4,094,579
Dağıtılmamış Kârlar	1,176	826
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**5,878,497**	**4,095,405**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Banka, 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı vergi sonrası 2,025,243 Bin TL net dönem karının 125,000 Bin TL'sinin ortaklarına nakit temettü olarak ödenmesine, 8,154 Bin TL'sinin diğer kar yedeklerinde yer alan özel fon hesabına aktarılmasına, 101,262 Bin TL'sinin yasal yedeklere, kalan 1,790,828 Bin TL ve 8,085 Bin TL geçmiş yıl zararlarının olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar vermiştir. Nakit temettü ödemeleri 24 Haziran 2025 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	292,394	3,828,479
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	3,400,721	3,177,538
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1,724,402	1,351,138
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1,545,776	1,357,535
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,282	8,189
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	73,612	55,965
Toplam	**7,042,187**	**9,778,844**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 98,044 Bin TL (31 Aralık 2024 – 104,387 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	355,524	340,966
Banka Aval ve Kabulleri	3,496	20,072
Akreditifler	579,936	210,512
Cirolar	1,313,800	644,430
Toplam	**2,252,756**	**1,215,980**

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	6,607,726	5,636,200
Geçici Teminat Mektupları	1,317,069	826,238
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	2,542,351	2,062,426
Toplam	**10,467,146**	**8,524,864**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,052,669	788,613
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	750,780	641,069
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	301,889	147,544
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,667,233	8,952,231
Toplam	**12,719,902**	**9,740,844**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	42,700	0.47	79,306	2.19	34,186	0.49	3,387	0.12
Çiftçilik ve Hayvancılık	33,902	0.37	79,306	2.19	33,888	0.49	3,387	0.12
Ormancılık	8,735	0.10	-	-	235	-	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	-	-
Sanayi	1,566,276	17.23	915,913	25.24	1,245,809	18.02	651,906	23.05
Madencilik ve Taşocakçılığı	67,157	0.74	-	-	114,510	1.66	-	-
İmalat Sanayi	1,441,193	15.85	867,628	23.91	1,070,938	15.49	580,816	20.54
Elektrik, Gaz, Su	57,926	0.64	48,285	1.33	60,361	0.87	71,090	2.51
İnşaat	3,294,177	36.24	1,553,791	42.81	2,094,231	30.29	1,264,709	44.73
Hizmetler	3,904,456	42.95	1,064,792	29.34	3,530,701	51.07	895,080	31.66
Toptan ve Perakende Ticaret	1,907,875	20.99	178,220	4.91	1,535,111	22.20	93,815	3.32
Otel ve Lokanta Hizmetleri	33,444	0.37	48,899	1.35	33,233	0.48	55,761	1.97
Ulaştırma veHaberleşme	221,848	2.44	66,568	1.83	229,984	3.33	90,269	3.19
Mali Kuruluşlar	1,111,109	12.22	31,755	0.87	960,854	13.90	5,365	0.19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	550,974	6.06	731,147	20.15	557,957	8.07	641,149	22.68
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5,627	0.06	994	0.03	5,627	0.08	882	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	73,579	0.81	7,209	0.20	207,935	3.01	7,839	0.28
Diğer	282,892	3.11	15,599	0.42	8,539	0.13	12,296	0.44
Toplam	**9,090,501**	**100.00**	**3,629,401**	**100.00**	**6,913,466**	**100.00**	**2,827,378**	**100.00**

c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II inci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	7,477,443	2,365,607	126,345	331,505
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,496	-	-
Akreditifler	-	577,592	-	-
Cirolar	1,313,800	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	53,013	302,003	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	60,257,922	32,097,139
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	234,356	252,617
Swap Para Alım Satım İşlemleri	33,660,395	24,282,643
Futures Para İşlemleri	-	853,004
Para Alım Satım Opsiyonları	26,363,171	6,708,875
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	766,864	1,194,486
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	766,864	1,194,486
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	6,872,042	4,625,683
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**67,896,828**	**37,917,308**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**67,896,828**	**37,917,308**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, vadeli döviz ve swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	54,312	78,764	-	3,603,030	5,039	8,031,957	-	-
USD	53,372	39,741	12,793,567	7,384,341	6,278,964	2,632,266	-	-
EUR	8,167	-	383,432	9,751,519	6,232,558	3,139,932	-	-
DİĞER	-	-	7,264,798	118,614	-	42,455	-	-
Toplam	**115,851**	**118,505**	**20,441,797**	**20,857,504**	**12,516,561**	**13,846,610**	-	-
Önceki Dönem								
TL	17,072	7,168	-	2,838,642	5,040	1,887,826	350,605	120,701
USD	112,897	-	9,108,292	5,365,223	1,099,163	1,213,015	103,160	278,538
EUR	-	115,480	597,243	6,879,133	1,551,533	441,588	-	-
DİĞER	-	-	5,294,386	19,893	501,576	9,134	-	-
Toplam	**129,969**	**122,648**	**14,999,921**	**15,102,891**	**3,157,312**	**3,551,563**	**453,765**	**399,239**

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka, gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 57,217 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024 - 56,642 Bin TL).

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 921,984 Bin TL'dir (31 Aralık 2024 - 889,090 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	10,552,107	1,288,796	6,398,143	829,541
Kısa Vadeli Kredilerden	5,953,903	470,884	4,850,813	202,244
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,415,993	817,912	1,359,969	627,297
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	182,211	-	187,361	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	4,979	3,502	40,596	546
Yurt Dışı Bankalardan	-	7,857	-	13,325
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,979**	**11,359**	**40,596**	**13,871**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,409	8,052	13,460	3,075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	140,574	32,475	467	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,315,957	303,641	1,481,162	153,572
Toplam	**1,464,940**	**344,168**	**1,495,089**	**156,647**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,445	6,697

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	575,639	486,715	-	261,845
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	480	21,922	-	13,652
Yurt Dışı Bankalara	575,159	464,793	-	248,193
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**575,639**	**486,715**	**-**	**261,845**

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	28,349	7,504

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	78,682	201,906	72,561	166,824

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	281,494	5,124	-	-	-	-	286,618
Tasarruf Mevduatı	6,455	1,216,768	4,000,243	937,477	20,475	125,327	1,090	6,307,835
Resmi Mevduat	-	735	2,293	-	-	-	-	3,028
Ticari Mevduat	167	1,501,411	545,560	29,161	1,907	55,162	-	2,133,368
Diğer Mevduat	-	23,566	134,967	415	92	40	-	159,080
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,622**	**3,023,974**	**4,688,187**	**967,053**	**22,474**	**180,529**	**1,090**	**8,889,929**
Yabancı Para								
DTH	2,996	16,994	81,235	3,214	1,480	11,884	-	117,803
Bankalar Mevduatı	44,721	3	1,098	-	-	-	-	45,822
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1,795	-	-	-	-	-	-	1,795
Toplam	**49,512**	**16,997**	**82,333**	**3,214**	**1,480**	**11,884**	**-**	**165,420**
Genel Toplam	**56,134**	**3,040,971**	**4,770,520**	**970,267**	**23,954**	**192,413**	**1,090**	**9,055,349**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	188,883	-	-	-	-	-	188,883
Tasarruf Mevduatı	520	45,633	1,696,704	1,510,517	275,171	311,743	834	3,841,122
Resmi Mevduat	-	66	1,881	1,168	-	-	-	3,115
Ticari Mevduat	378	88,234	105,933	61,401	24,183	76,739	-	356,868
Diğer Mevduat	505	3,709	11,528	29,331	64	22	-	45,159
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,403**	**326,525**	**1,816,046**	**1,602,417**	**299,418**	**388,504**	**834**	**4,435,147**
Yabancı Para								
DTH	1,112	21,147	3,520	2,604	415	4,390	-	33,188
Bankalar Mevduatı	60,666	1	10,302	-	-	-	-	70,969
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1,406	-	-	-	-	-	-	1,406
Toplam	**63,184**	**21,148**	**13,822**	**2,604**	**415**	**4,390**	**-**	**105,563**
Genel Toplam	**64,587**	**347,673**	**1,829,868**	**1,605,021**	**299,833**	**392,894**	**834**	**4,540,710**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	859	445
Diğer	5,011	23,833
Toplam	**5,870**	**24,278**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**39,898,447**	**24,677,376**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	308,015	38,664
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4,203,798	4,286,162
Kambiyo İşlemlerinden Kar	35,386,634	20,352,550
Zarar (-)	**40,293,269**	**24,899,100**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18,798	579
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3,519,394	4,056,035
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	36,755,077	20,842,486

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 918,300 Bin TL'lik tutarın (30 Haziran 2024 – 1,354,135 Bin TL), 720,328 Bin TL'si (30 Haziran 2024 – 1,153,922 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 145,663 Bin TL'si (30 Haziran 2024 – 129,362 Bin TL) gayrimenkul satışlarından elde edilen gelirlerden ve 52,309 Bin TL'si (30 Haziran 2024 – 70,851 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının, 33,465 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat (30 Haziran 2024 – 50,566 Bin TL), 192,517 Bin TL beklenen zarar karşılığı iadeleri (30 Haziran 2024 – 172,468 Bin TL) ve 494,346 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden (30 Haziran 2024 – 930,888 Bin TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	194,939	28,879
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	31,396	26,920
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	286	1,959
Temerrüt (3.Aşama)	163,257	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	33,843	143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6	143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,837	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**228,782**	**29,022**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	63,308	57,433
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	208,837	128,753
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	48,283	26,932
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	94	499
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	823,028	717,957
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,019	4,636
Bakım ve Onarım Giderleri	48,317	59,063
Reklam ve İlan Giderleri	8,013	7,097
Diğer Giderler (**)	763,679	647,161
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	24
Diğer (*)	582,089	414,046
Toplam	**1,725,644**	**1,345,644**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 135,000 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 2,947 Bin TL dava karşılığı ve 209,051 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır (30 Haziran 2024 – 75,200 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 12,210 Bin TL dava karşılığı ve 144,975 Bin TL finansal faaliyet harcı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 49,452 Bin TL haberleşme giderleri, 131,969 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 43,998 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 216,012 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır (30 Haziran 2024 – 34,999 Bin TL haberleşme giderleri, 113,421 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 21,277 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 192,771 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır).

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

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 1,201,455 Bin TL (30 Haziran 2024 – 1,461,708 Bin TL), faaliyet brüt karı 6,237,269 Bin TL (30 Haziran 2024 – 4,807,555 Bin TL), net ücret ve komisyon geliri 1,068,243 Bin TL (30 Haziran 2024 – 339,508 Bin TL) beklenen zarar karşılıkları 194,939 Bin TL (30 Haziran 2024 – 28,879 Bin TL), diğer karşılık giderleri 33,843 Bin TL (30 Haziran 2024 – 143 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 918,300 Bin TL (30 Haziran 2024 – 1,354,135 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 1,725,644 Bin TL (30 Haziran 2024 – 1,345,644 Bin TL)'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Haziran 2025 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 141,471 Bin TL (30 Haziran 2024 – 295,001 Bin TL), geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 51,374 Bin TL (30 Haziran 2024 – 59,483 Bin TL), ertelenmiş vergi gideri 295,680 Bin TL'dir (30 Haziran 2024 – 5,999 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 815,678 Bin TL'dir (30 Haziran 2024 – 1,220,191 Bin TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	2,475,936	1,322,371

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	34,805	29,181
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	1,343,031	897,946
Diğer	146,465	146,473
Toplam	**1,524,301**	**1,073,600**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın 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	27,883	829	1,304,940	54,884	2,617	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,875	789	1,347,559	54,733	1,640	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,445	20	47,559	325	209	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	28,779	905	1,243,962	34,443	1,735	-
Dönem Sonu Bakiyesi	27,883	829	1,304,940	54,884	2,617	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6,697	21	45,616	246	193	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	473,461	221,545	189,532	360,369	22,722	3,387
Dönem Sonu	535,976	473,461	868,477	189,532	27,002	22,722
Mevduat Faiz Gideri	28,349	7,504	98,242	22,040	1,478	945

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	1,377,074	1.64
Gayrinakdi Kredi	55,522	0.44
Mevduat	1,431,455	1.29

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının %1.48'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

f. Kilit yönetici personele 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 122,355 Bin TL'dir (30 Haziran 2024 – 68,613 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, altı ayda bir kupon ödemeli, %10.875 kupon oranı ile yurt dışında 200 milyon ABD Doları tutarında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiş ve ihraç işlemi 23 Temmuz 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın 30 Haziran 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 15 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

ABD'nin yeni dış ticaret tarifeleri ikinci çeyreğin hemen başında açıklanmış olmasına rağmen ertelemeler, istisnalar, diğer ülkelerin yanıtları, müzakereler üzerinden getirdiği belirsizlikler halen devam etmektedir. Diğer yandan, doğrudan bölgemizde cereyan eden İsrail-İran ve İsrail-Suriye çatışmaları, Rusya-Ukrayna savaşında ateşkes sürecine ilişkin müzakereler ve Pakistan-Hindistan arasında yaşanan gerilim ile ikinci çeyrek, jeopolitik risklerin de olağanüstü seyrettiği bir dönem olmuştur.

Dış ticaret tarifelerinin nihai haline bir türlü ulaşmaması ve böylece etkilerinin tam anlamıyla görülememesi ABD Merkez Bankası (FED)'nın ilk çeyrekte olduğu gibi ikinci çeyrekte de bekle-gör politikası uygulayarak faizleri sabit tutmasına neden olmuştur. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise ikinci çeyrekte faiz indirim döngüsüne devam ederek politika faizinde %2 seviyesine ulaşmış ve gerek görülene dek faizleri bu seviyede korumayı öngördüklerini duyurmuştur. İkinci çeyrek sonunda ABD'de yıllık enflasyon %2.7, Euro Bölgesinde ise %2 seviyesinde ölçülmüştür.

Uluslararası ticarete ilişkin belirsizlikler ve endişelerin gölgesinde küresel büyümeye ilişkin beklentiler zayıf seyretmektedir. Dünya Bankası, haziran ayında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm raporunda 2025 yılı büyüme tahminini %2.7'den son 17 yılın en düşük beklentisi olan %2.3'e revize etmiştir. Zayıf büyüme beklentilerine ve OPEC'in üretim artış kararlarına rağmen jeopolitik riskler emtia fiyatlarındaki geri çekilmeyi sınırlamaktadır.

Küresel ekonomi, salgından bu yana görülen en yüksek belirsizlik döneminden geçerken ve finansal piyasalarda önemli oynaklıklar devam ederken Türkiye ekonomisi uygulanan politikaların finansal istikrara sağladığı destek ile oynaklıklara karşı ne derece dirençli olduğunu kanıtlamıştır. Bu süreçte ihtiyatlı bir yaklaşımla atılan adımlar, enflasyon mücadele sürecinin sürekliliğini temin etmiş, Türk Lirası'nı ve Türkiye ekonomisini geçici etkilerin olumsuz sonuçlarından korumuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), nisan ayında politika faizini %46'ya, gecelik borç verme faizini ise %49'a yükseltmiş ve haziran ayının ikinci haftasına dek bir haftalık repo ihalelerinin miktarını sınırlı tutarak ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin üst bant olan gecelik borç verme faizine yakınsamasını sağlamıştır. Bu kayda değer sıkılıktaki para politikası makroihtiyati tedbirlerle de desteklenmiş böylece fiyatlama davranışlarında bozulmanın önüne geçilmiştir. Enflasyon beklentilerindeki iyileşme ile birlikte yıllık enflasyondaki gerileme eğilimi ikinci çeyrekte de kesintisiz devam etmiştir. Yıllık enflasyon haziran ayında %35.1'e gerilerken aylık enflasyonun ana eğiliminde de iyileşme görülmüştür. Haziran ayında gerçekleştirilen Para Piyasası Kurulu (PPK) toplantısında faiz oranlarını değiştirmemekle birlikte faiz indirim döngüsüne tekrar başlama yönünde işaret veren Merkez Bankası'nın faiz indirim döngüsü süreci boyunca para politikasında dezenflasyonu sağlayacak sıkılığı koruyarak ihtiyatlı yaklaşımını sürdürmesi beklenmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM(devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı)

Dış talepteki zayıflığa ve belirsizliklere rağmen hacmini koruyan ihracat performansı ve güçlü turizm gelirleri ile 12 aylık cari açık 18.9 milyar dolar ile olumlu bir görünüm sunmaktadır. Sanayi üretiminde yıllık bazda büyüme devam etmekte ve işsizlik oranı tarihsel ortalamaların altında seyretmektedir. Yarattığı yeni hikâye ile küresel belirsizliğin içinde istikrarlı bir yol haritası çizen Türkiye ekonomisinin büyümeye ve üretmeye ara vermeden devam edeceğine inanıyoruz.

Şekerbank olarak biz de bu dönemde, üretim ve istihdama öncelik veren yaklaşımımızı kararlılıkla sürdürdük. Kalkınma odaklı uluslararası finans kuruluşlarından sağladığımız kaynaklarla birlikte, kırsal kalkınma ve KOBİ'lerin finansmanı başta olmak üzere, ülkemizin ekonomik hedefleriyle uyumlu bir büyüme stratejisi izledik.

Önümüzdeki dönemde de uzun vadeli değer üretmeyi esas alan yaklaşımımızla, güçlü mali yapımızı koruyarak kaynaklarımızı ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda üretime ve istihdama yönelik alanlara yönlendirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Dr. Hasan Basri Göktan
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

2. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Sürdürülebilir büyümenin ve refahın ön koşulu olan fiyat istikrarını temin etmek amacıyla enflasyonla mücadele kapsamında yürütülen ekonomi politikaları, hedeflerine doğru ilerleme kaydetmeye devam etmektedir. Finansal piyasaların uluslararası ticarete ilişkin belirsizlikler ve jeopolitik riskler ile içinden geçtiği yüksek oynaklık döneminde Türkiye'de ihtiyatlı ve kararlı bir şekilde uygulanan sıkı para politikası, dezenflasyon sürecinin sürekliliği ve kazanımları için önemli bir koruma sağlamaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), nisan ayında para politikasında ek bir sıkılaşmaya giderek piyasalarda istikrarı sağlamış ve tekrar döviz rezervlerini artırma yoluna girmiştir. Uygulanan politikaların yarattığı direnç sayesinde oynaklıkların enflasyon üzerindeki bozucu etkisi sınırlı kalmış, enflasyon beklentilerindeki iyileşme ikinci çeyrekte de devam etmiştir. İkinci çeyrek sonunda yıllık enflasyon %35.1'e gerilerken bu seviye, 2021 kasım ayından bu yana en düşük gerçekleşme olarak kaydedilmiştir. Yıllık enflasyonda 13 aydır takip ettiğimiz gerilemenin para politikasındaki sıkı duruş ve fiyatlama davranışlarındaki iyileşme ile sürmesi ve TCMB'nin bu doğrultuda faiz indirim döngüsüne devam etmesi beklenmektedir.

İkinci çeyrekte talep koşullarındaki dengelenme devam etmiş ve dezenflasyon sürecini desteklemiştir. Bu süreçte üretim göstergeleri de ılımlı seyrini korumuştur. Geçtiğimiz yılın güçlü performansını tekrarlayan turizm gelirleri ile cari açık GSYH'nın %1.3'üne denk gelecek şekilde sürdürülebilir seviyelerde kalmıştır. Makroekonomik çerçevedeki sağlam görünüm, enflasyon beklentilerindeki istikrarlı iyileşme, para politikasındaki kararlı duruş ile Türkiye ekonomisinin enflasyonla mücadelede aşama kaydederken büyümeye, üretmeye ve istihdam yaratmaya devam ettiğini ortaya koymaktadır.

Makroekonomik politikalarla uyumlu, üretim ve istihdam odaklı stratejimiz çerçevesinde, KOBİ ve tarım kredileri başta olmak üzere sektör ortalamalarının üzerinde gerçekleşen TL ağırlıklı büyüme performansımızı yılın ilk atı ayında da sürdürdük. 30 Haziran 2025 tarihli konsolide mali tablolarımıza göre; aktif büyüklüğümüz 2025 yılının ilk 6 ayında %33 artarak 172 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye genelindeki 68 il ve 90 merkez dışı ilçede bulunan 239 şubemizle Anadolu illeri ağırlıklı olmak üzere ekonomiye verdiğimiz desteği daha da artırarak 2025 yılının ilk yarısı itibariyle konsolide bazda nakdi ve gayri nakdi kredi büyüklüğümüzü 101.6 milyar TL seviyesine yükselttik. Yılsonundan bu yana TL nakdi kredilerde %43 artış gerçekleştirirken Bankamızın sürdürülebilir tarımın finansmanındaki öncü rolü doğrultusunda tarım kredilerindeki ilk altı aylık büyümemiz %55 olarak gerçekleşti. Sürdürülebilir büyüme yönünde özellikle tarım ve KOBİ kredilerine yönelik oluşturduğumuz etkin kredi tahsis ve izleme süreçlerimizin desteğiyle aktif kalitemizdeki güçlü yapıyı sürdürmeyi başardık ve takipteki alacaklar (NPL) rasyosu 30 Haziran 2025 itibariyla %1.45 seviyesinde gerçekleşti.

Kalkınma odaklı Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağladığımız uzun vadeli finansmanla fonlama yapımızı çeşitlendirirken Türkiye genelindeki tabana yaygın mevduat portföyümüzü de güçlendirmeye devam ettik ve toplam mevduat portföyümüz yılın ilk 6 ayında %50 oranında artarak 113.2 milyar TL seviyesine ulaştı.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

2. Genel Müdür'ün Mesajı (devamı)

30 Haziran 2025 tarihli konsolide mali tablolarımıza göre net karımız 1.5 milyar TL olarak gerçekleşirken geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla temel bankacılık gelirlerimizi %65 oranında, net ücret ve komisyon gelirlerimizi ise yaklaşık 3 kat artırarak kayda değer bir gelişim sağladık. 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarımıza göre sermaye yeterlilik rasyomuz ise konsolide bazda %22.11 solo bazda ise %17.87 seviyesinde gerçekleşti.

Ülkemizin kalkınma hedefleri ve makro ekonomik politikalarla uyumlu kapsayıcı büyüme hedeflerimize kararlılıkla yürüme yolunda emek veren tüm Şekerbanklılara, bize güvenen müşterilerimize, Uluslararası Finans Kuruluşlarına, kamu otoritelerine, Yönetim Kurulu üyelerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Aybala Şimşek Galpin
Genel Müdür

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

3. Rakamlarla Şekerbank

Seçilmiş Finansal Göstergeler (Bin TL)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	156,623,671	117,110,743
Toplam Krediler (Net)	82,752,975	58,543,694
Menkul Kıymetler	20,260,563	18,482,391
Özkaynaklar	11,705,208	10,701,646
Toplam Mevduat	111,009,253	74,093,717
Dönem Net Karı/Zararı	815,678	1,220,191

Finansal Rasyolar (%)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17.87	23.25
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	12.94	15.78
Toplam Krediler (Net) / Toplam Aktifler	52.84	49.99
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	70.88	63.27

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Bankanın toplam aktifleri bir önceki yıl sonuna kıyasla % 33.74 artarak 156,623,671 Bin TL'ye ulaşmış, kredileri % 41.35 artarak 82,752,975 Bin TL, toplam mevduat ise % 49.82 artarak 111,009,253 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri 4,639,678 Bin TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 1,068,243 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam özkaynaklar 11,705,208 Bin TL'ye ulaşırken; Bankanın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu % 17.87 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 239 şube ve 3,302 çalışanı ile hizmet vermektedir.