Citibank Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VII numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %21'ini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek belirlemektedir. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler beklenen kredi zararı hesaplamasına	Bu alanda yapmış olduğumuz denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.

makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin önemli tahmin, varsayım ve yargılarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde,

raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir.

Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak

Sorumlu Denetçi, SMMM

29 Mart 2024

İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

abdi.dundar@citi.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

Muhammad Omar Hafeez	Emre Karter	Yiğitcan Gaziler	Abdi Dündar
Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü

Erkan Doğan	Constantinos Zannetos
Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Abdi Dündar/ Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü
Tel. No: 0 212 319 46 33
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	50
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	56
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VII	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	63
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	64
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	83

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	120
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	120

1. Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3).

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı (*)(***)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	Muhammad Omar Hafeez (1)	- Yönetim Kurulu Üyesi	29/11/2023	Lisans	Hukuk	29 yıl
YK Üyesi.	Steven Grant Carson	- Yönetim Kurulu Üyesi -Ücretlendirme Kom. Üyesi	16/03/2022 21/02/2023	Lise	-	30 Yıl
YK Başk. V	Constantinos Zannetos	-Yönetim Kurulu Başkan Vekili -Denetim Komitesi Üyesi -Kurumsal Yön.Kom.Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	21/02/2023 08/08/2022 08/08/2022 08/08/2022	Lisans	İşletme	24 Yıl
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür - Kredi Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y.Lisans	İşletme	25 Yıl
YK Üyesi	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Kom. Asil Üyesi	13/02/2019 18/07/2019	Lisans	Ticaret	26 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Başkanı - Kredi Kom. Asil Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 07/11/2018	Lisans	İktisat	27 Yıl
YK Üyesi	Aysim Kaya Kioupritzis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kredi Kom. Yedek Asil Üyesi	26/10/2022 21/02/2023 21/02/2023	Y.Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	25 Yıl
GMY	Yiğitcan Gaziler	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	30/01/2023	Y.Lisans	İktisat	12 Yıl
GMY	Murat Akın	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	19/08/2021	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	23 Yıl
GMY	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	22/06/2021	Lisans	İşletme	23 Yıl
GMY	Seher Pelin Cimcoz(****)	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	26/07/2023	Lisans	İşletme	24 Yıl
GMY	Esin Aydınol	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	29 Yıl
GMY	Vani Rao Rangaraj (2)	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	12/09/2023	Y.Lisans	İşletme	14 Yıl
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	23 Yıl
GMY	Yusuf Kayıhan Kopmaz	Yatırım Bankacılığından Sorumlu GMY	12/01/2022	Y.Lisans	İşletme	27 Yıl
GMY	Serge Robert Vigneault	Uluslararası Şirketler Grubundan Sorumlu GMY	12/01/2022	Lisans	Ticaret / Ekonomi	25 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

(****) Özge Çoşkun, Genel Müdür Vekili görevinden istifa etmiştir. Yerine Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu genel müdür yardımcısı olarak Seher Pelin Cimcoz atanmıştır.

(1) Muhammed Omar Hafeez, Grant Stevan Carson'dan boşalan Yöneti Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır.
(2) Global İşlem Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Görevine Vani Rao Rangaraj'ın atama işlemleri 26 Ekim 2023 tarihi itibariyle tamamlanmıştır. Yönetim Kurulu Karar tarihi ise 12 Eylül 2023'tür.

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para Birimi: Bin TL)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**41,154,112**	**5,918,980**	**47,073,092**	**22,901,241**	**7,367,899**	**30,269,140**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**37,200,015**	**5,763,049**	**42,963,064**	**18,000,828**	**7,127,593**	**25,128,421**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	37,205,736	4,941,058	42,146,794	18,002,317	4,125,654	22,127,971
1.1.2	Bankalar	5.1.3	1,797	821,991	823,788	3,177	3,001,939	3,005,116
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları(-)		7,518	-	7,518	4,666	-	4,666
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**520,158**	**-**	**520,158**	**1,053,326**	**-**	**1,053,326**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.2	502,354	-	502,354	1,044,261	-	1,044,261
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17,804	-	17,804	9,065	-	9,065
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.4.3	**3,346,983**	**-**	**3,346,983**	**3,838,789**	**-**	**3,838,789**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	3,346,983	-	3,346,983	3,838,789	-	3,838,789
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**86,956**	**155,931**	**242,887**	**8,298**	**240,306**	**248,604**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		86,956	155,931	242,887	8,298	240,306	248,604
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**5.1.5**	**3,664,798**	**8,651,229**	**12,316,027**	**2,875,637**	**6,545,998**	**9,421,635**
2.1	**Krediler**		**3,861,026**	**8,651,229**	**12,512,255**	**3,038,028**	**6,545,998**	**9,584,026**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1	**Devlet Borçlanma Senetleri**		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**5.1.5.2**	**196,228**	**-**	**196,228**	**162,391**	**-**	**162,391**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**122,158**	**-**	**122,158**	**85,421**	**-**	**85,421**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**4,112**	**-**	**4,112**	**8,157**	**-**	**8,157**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,112	-	4,112	8,157	-	8,157
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	-	-	-	-	-	-
VII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**25,657**	**-**	**25,657**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**389,950**	**35,184**	**425,134**	**116,208**	**24,122**	**140,330**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**45,360,787**	**14,605,393**	**59,966,180**	**25,986,664**	**13,938,019**	**39,924,683**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**29,398,182**	**16,349,488**	**45,747,670**	**20,918,365**	**11,255,092**	**32,173,457**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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**	**5.2.2**	**2,956**	**90,534**	**93,490**	**7,400**	**28,863**	**36,263**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,956	90,534	93,490	7,400	28,863	36,263
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.6**	**82,212**	**-**	**82,212**	**75,450**	**-**	**75,450**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5.2.8**	**351,781**	**4,927**	**356,708**	**225,592**	**18,871**	**244,463**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.1	243,124	-	243,124	169,100	-	169,100
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	108,657	4,927	113,584	56,492	18,871	75,363
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**844,614**	**-**	**844,614**	**278,143**	**-**	**278,143**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	**-**	-	**14,015**	**-**	**14,015**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	**-**	**-**
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	**-**	**-**
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	**-**	**-**
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	**-**	**-**
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**393,018**	**6,584**	**399,602**	**113,511**	**77,761**	**191,272**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**12,441,884**	**-**	**12,441,884**	**6,911,620**	**-**	**6,911,620**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	24,087	-	24,087	268,486	-	268,486
16.5	Kar Yedekleri		6,030,904	-	6,030,904	4,146,078	-	4,146,078
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,059	-	18,059	18,059	-	18,059
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	6,012,845	-	6,012,845	4,128,019	-	4,128,019
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.4.10	6,107,363	-	6,107,363	2,217,526	-	2,217,526
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		6,107,363	-	6,107,363	2,217,526	-	2,217,526
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**43,514,647**	**16,451,533**	**59,966,180**	**28,544,096**	**11,380,587**	**39,924,683**

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**21,888,705**	**40,083,427**	**61,972,132**	**9,142,510**	**11,508,930**	**20,651,440**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**1,636,302**	**3,858,482**	**5,494,784**	**1,266,401**	**2,734,792**	**4,001,193**
1.1.	Teminat Mektupları		1,636,302	3,618,599	5,254,901	1,176,965	2,280,701	3,457,666
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,636,302	3,618,599	5,254,901	1,176,965	2,280,701	3,457,666
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	237,803	237,803	89,436	452,771	542,207
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	222,259	222,259	89,436	406,129	495,565
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	15,544	15,544	-	46,642	46,642
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	2,080	2,080	-	1,320	1,320
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,969,112**	**3,140,380**	**5,109,492**	**810,408**	**1,686,350**	**2,496,758**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,969,112	3,140,380	5,109,492	810,408	1,686,350	2,496,758
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.3.2	932,693	3,140,380	4,073,073	535,647	1,686,350	2,221,997
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.3.1.2	3,814	-	3,814	3,800	-	3,800
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	1,032,493	-	1,032,493	270,849	-	270,849
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		112	-	112	112	-	112
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**18,283,291**	**33,084,565**	**51,367,856**	**7,065,701**	**7,087,788**	**14,153,489**
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		18,283,291	33,084,565	51,367,856	7,065,701	7,087,788	14,153,489
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,380,632	6,557,967	11,938,599	4,342,515	4,300,667	8,643,182
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,171,477	1,109,880	6,281,357	3,872,064	539,097	4,411,161
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		209,155	5,448,087	5,657,242	470,451	3,761,570	4,232,021
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,902,659	14,308,004	27,210,663	2,723,186	2,787,121	5,510,307
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	12,456,162	12,456,162	557,140	2,241,181	2,798,321
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		12,902,659	1,851,842	14,754,501	2,166,046	545,940	2,711,986
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	12,218,594	12,218,594	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	6,112,866	6,112,866	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	6,105,728	6,105,728	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**69,808,044**	**5,955,436**	**75,763,480**	**29,596,184**	**4,098,276**	**33,694,460**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**69,763,999**	**1,886**	**69,765,885**	**29,551,239**	**2,233**	**29,553,472**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	5.3.4	66,011,424	29	66,011,453	26,775,948	19	26,775,967
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,752,575	1,857	3,754,432	2,775,291	2,214	2,777,505
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**38,120**	**5,722,230**	**5,760,350**	**39,220**	**3,810,400**	**3,849,620**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,680	4,453,750	4,455,430	1,680	2,985,433	2,987,113
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		36,440	1,253,603	1,290,043	37,540	815,863	853,403
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	14,877	14,877	-	9,104	9,104
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5,925**	**231,320**	**237,245**	**5,725**	**285,643**	**291,368**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**91,696,749**	**46,038,863**	**137,735,612**	**38,738,694**	**15,607,206**	**54,345,900**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**7,641,225**	**3,268,451**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	1,674,212	1,388,551
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		80,323	22,599
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	5,194,763	1,162,719
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	691,215	694,273
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		98,471	67,657
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		592,744	626,616
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		712	309
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**2,029,741**	**1,046,667**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	1,781,044	872,651
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	203,631	33,554
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		13,358	14,883
2.6	Diğer Faiz Giderleri		31,708	125,579
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**5,611,484**	**2,221,784**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**357,239**	**216,671**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		508,110	296,253
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		141,937	86,356
4.1.2	Diğer		366,173	209,897
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.12	150,871	79,582
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		150,871	79,582
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**4,781,415**	**1,419,619**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		302,721	127,430
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1,883,374	504,413
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		2,595,320	787,776
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**1,001,869**	**478,937**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**11,752,007**	**4,337,011**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ(-)**	**5.4.6**	**799,669**	**226,266**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**777,375**	**425,733**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**1,554,479**	**717,828**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**	**5.4.8**	**8,620,484**	**2,967,184**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**5.4.8**	**8,620,484**	**2,967,184**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**2,513,121**	**749,658**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	2,473,621	835,433
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	(39,500)	85,775
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**6,107,363**	**2,217,526**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**6,107,363**	**2,217,526**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	**3.23**	180.9428	65.6986

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6,107,363**	**2,217,526**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(244,399)**	**376,319**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(244,399)**	**376,319**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(323,571)	502,260
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	79,172	(125,941)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5,862,964**	**2,593,845**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri(*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (31/12/2023)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268,486**	**-**	**4,146,078**	**-**	**2,217,526**	**6,911,620**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268,486**	**-**	**4,146,078**	**-**	**2,217,526**	**6,911,620**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(244,399)**	**-**	**-**	**-**	**6,107,363**	**5,862,964**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**5.2.12.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,884,826**	**-**	**(2,217,526)**	**(332,700)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(332,700)	-	-	(332,700)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.2.12.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,217,526	-	(2,217,526)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,087**	**-**	**6,030,904**	**-**	**6,107,363**	**12,441,884**

(*) 30 Haziran 2023 tarihinde yapılan 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2022 yılı karının, 332,700 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri (*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(107,833)**	**-**	**2,885,584**	**-**	**1,209,737**	**4,267,018**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**171,731**	**-**	**-**	**171,731**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,731	-	-	171,731
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(107,833)**	**-**	**3,057,315**	**-**	**1,209,737**	**4,438,749**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**376,319**	**-**	**-**	**-**	**2,217,526**	**2,593,845**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**5.2.12.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,088,763**	**-**	**(1,209,737)**	**(120,974)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120,974)	-	-	(120,974)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**5.2.12.11**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,209,737	-	(1,209,737)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268,486**	**-**	**4,146,078**	**-**	**2,217,526**	**6,911,620**

(*) 30 Haziran 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2021 yılı karının, 120,974 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**5,531,174**	**(139,997)**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	7,401,881	2,733,610
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(2,094,432)	(1,038,525)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	508,110	305,340
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	5,830,927	818,436
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	4,683	1,983
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(651,406)	(336,572)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(1,710,280)	(590,880)
1.1.9	Diğer (+/-)	(3,758,309)	(2,033,389)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**11,660,948**	**8,392,934**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	497,304	(167,715)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,807,503)	(754,184)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	349,833	(2,188,813)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(349,961)	25,611
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(489,159)	2,091,295
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	14,128,063	8,830,121
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(667,629)	556,619
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**17,192,122**	**8,252,937**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(4,290,880)**	**1,544,133**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	35,303	(54,401)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	307	407
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(31,681,270)	(1,652,574)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27,358,825	3,250,701
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(4,045)	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(15,009)**	**(133,390)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	(120,974)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(15,009)	(12,416)
3.6	Diğer(+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**3,143,759**	**2,538,717**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**	**16,029,992**	**12,202,397**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**21,216,343**	**9,013,946**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**37,246,335**	**21,216,343**

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022(**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	8,620,484	2,967,184
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	2,513,121	749,658
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,473,621	835,433
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(39,500)	85,775
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**6,107,363**	**2,217,526**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**6,107,363**	**2,217,526**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	332,700
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,884,826
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (****)	**180.943**	**65.699**
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	180.943	65.699
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1.80943	0.65699
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Haziran 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.
(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.
(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

3. Muhasebe Politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9'uncu Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka'nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13 üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na başvuruda bulunmuştur. Banka'nın bu başvurusuna 25 Aralık 2020 tarihli ve 9344 kararı ile BDDK tarafından 1 Temmuz 2022 tarihine kadar izin verilmiştir. 1 Temmuz 2022 itibarıyla TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

3. Muhasebe Politikaları(Devamı)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar(Devamı)

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan 3.3 ile 3.29 no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.
Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

Aşama 1: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde temerrüt riski düşük olan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları ("BKZ") muhasebeleştirilir ve faiz geliri, varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır (yani, değer düşüklüğü karşılığı kesintisi olmadan). 12 aylık BKZ, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. 12 aylık dönem boyunca beklenen nakit açıkları değil, bir varlık üzerindeki tüm kredi kaybının, zararın önümüzdeki 12 ay içinde meydana gelme olasılığı ile ağırlıklandırılmasıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 2: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artışa sahip olan (raporlama tarihinde düşük temerrüt riskine sahip olmadıkça) ancak değer düşüklüğüne ilişkin kanaat oluşturmayan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için ömür boyu "BKZ" muhasebeleştirilir, ancak faiz geliri yine de varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. Ömür boyu BKZ, finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar

- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında

Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,

- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır (değer düşüklüğü karşılığı düşülmüş tutar).

Temerrüt Tanımı:

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesinde aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin doksan günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
-Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve kar veya zarar tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka - kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

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

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

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.16 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.17.1 Kurumlar Vergisi

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Haziran 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin 30 Haziran 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 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.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.17.1 Kurumlar Vergisi (Devamı)

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; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

3.17.2 Transfer Fiyatlandırması

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

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

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılacak vergi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dâhil edilmiştir.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaya başlamıştır.

3.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 2,207,526 TL tutarındaki 2022 yılı net dönem karının 332,700 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

3.23 Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2023
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	6,107,363
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**180.9428**

	31 Aralık 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	2,217,526
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**65.6986**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.9'da bulunmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.25 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.26 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem konsolide olmayan finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından aşağıdaki karşılaştırmalı bilgiler yeniden sınıflandırılmıştır.

Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolardaki "Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı" altında sınıflandırılan 302,855 TL tutarındaki türev ürün karı karşılaştırmalı finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" altında sınıflandırılmıştır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,579,753 TL sermaye yeterliliği standart oranı da %38.80'dir. 31 Aralık 2022 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 7,066,158 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %38.09'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	6,030,904	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24,087	-
Kâr	6,107,363	-
Net Dönem Kârı	6,107,363	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12,441,884**	-
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10,551	-
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	4,112	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ıncı 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'inci 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	**14,663**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**12,427,221**	**-**
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**12,427,221**	**-**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	**-**	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	**-**	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	152,532	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**152,532**	**-**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**152,532**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12,579,753**	**-**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	**-**	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'inci 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 (-)	-	-
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'inci 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'inci 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'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'inci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	12,579,753	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	32,422,458	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	38.329	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	38.329	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	38.800	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı %	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %	12.132	-
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	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	152,532	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	152,532	-
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 kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (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	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	4,146,078	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	268,486	-
Kâr	2,217,526	-
Net Dönem Kârı	2,217,526	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6,911,620**	-
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,584	-
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	8,157	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ıncı 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'inci 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	**20,741**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,890,879**	-

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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar -	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6,890,879**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	175,279	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**175,279**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**175,279**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,066,158**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'inci 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 (-)	-	-
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'inci 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'inci 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'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'inci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	7,066,158	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18,551,187	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	37.15	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	37.15	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	38.09	-
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)	10.545	-
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)	175,279	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	175,279	-
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 kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	12,441,884	12,441,884
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(10,552)	(10,552)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(4,112)	(4,112)
Genel Karşılıklar	152,532	152,532
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
	-	-
Özkaynak	**12,579,752**	**12,579,752**

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit-sınırlamaları takip edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler - türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde ya da henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş ya da banka tarafından borçlusunun kredibilitesini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış kredi olarak değerlendirilmekte ve TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama ya da Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında ikinci grup olarak sınıflandırılmış ve raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 güne kadar gecikmiş krediler için TFRS 9 kapsamında genel karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Risk Sınıfları (*)	***Cari Dönem Risk Tutarı***	***Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45,877,184	35,566,482	25,966,270	21,402,129
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	220,206	1,340,331	3,731,402	3,241,989
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,798,728	5,314,096	11,247,369	11,861,431
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	11,945
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,268	5,441	6,525	5,276
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,075	115	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	15,338,014	12,090,176	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,699,668	1,344,888	847,358	589,894
Toplam	**65,940,143**	**55,661,529**	**41,798,924**	**37,112,664**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticarı Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %92.55 ve %97,36'dir (31 Aralık 2022: %95,12 ve %97,91).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %86.77 ve %93.64'dür (31 Aralık 2022: %99.96 ve %100).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 196,228 TL'dir (31 Aralık 2022: 162,391 TL).

a. Kredi Türlerine ve Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2023	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	12,291,062	-	-	121,123	12,412,185
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	100,070	-	-	-	100,070
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	158,443	-	-	37,785	196,228
Toplam	**12,232,689**	-	**-**	**83,338**	**12,316,027**

31 Aralık 2022	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	9,422,552	1,335	-	55,386	9,479,273
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	104,753	-	-	-	104,753
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	162,391	-	-	26,775	162,391
Toplam	**9,364,914**	**1,335**	**-**	**28,661**	**9,421,635**

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin Bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın gecikmiş kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Standart krediler Teminatlı	**1,735,001**	**1,191,221**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	**1,735,001**	1,191,221
Teminatsız (*)	**10,677,184**	**8,288,052**
Yakın İzlemedeki Krediler – Teminatlı	**-**	-
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	-	-
Teminatsız (*)	**-**	-
Takipteki krediler Teminatlı	**5,879**	**31,828**
Nakit	-	26,252
İpotek	-	5,576
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	5,879	-
Teminatsız (*)	**94,191**	**72,925**
Toplam Nakit Krediler	**12,512,255**	**9,584,026**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 10,771,375 TL'dir (31 Aralık 2022: 9,479,196 TL).

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı Krediler	**397,809**	**28,016**
Nakit	80,654	28,016
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	317,155	-
Teminatsız Krediler (*)	**5,096,975**	**3,973,177**
Toplam Gayrinakdi Krediler	**5,494,784**	**4,001,193**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 5,096,975 TL'dir (31 Aralık 2022 3,973,177TL).

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Teminatların Gerçeğe Uygun Değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar) :

31 Aralık 2023	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	70,093	-	-	-	70,093
Toplam	**70,093**	-	-	-	**70,093**

31 Aralık 2022	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	33,592	-	-	-	**33,592**
Toplam	**33,592**	-	-	-	**33,592**

Teminatların türü	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gayrimenkul ipoteği	70,093	5,576
Nakit ve nakit benzeri	-	28,016
Araç rehni	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**70,093**	**33,592**

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.2 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Cari Dönem (*)									
Yurtiçi	45,877,184	14,590,633	1,798,728	-	5,268	1,075	-	2,699,668	**64,972,556**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	381,349	-	-	-	-	-	-	**381,349**
OECD Ülkeleri (***)	-	74,852	-	-	-	-	-	-	**74,852**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	447,190	-	-	-	-	-	-	**447,190**
Diğer Ülkeler	-	64,196	-	-	-	-	-	-	**64,196**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**45,877,184**	**15,558,220**	**1,798,728**	**-**	**5,268**	**1,075**	**-**	**2,699,668**	**65,940,143**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.2 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Önceki Dönem (*)									
Yurtiçi	25,966,270	581,023	11,240,719	-	6,525	-	-	847,358	**38,641,895**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	345,668	6,650	-	-	-	-	-	**352,318**
OECD Ülkeleri (***)	-	230,170	-	-	-	-	-	-	**230,170**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	2,523,296	-	-	-	-	-	-	**2,523,296**
Diğer Ülkeler	-	51,245	-	-	-	-	-	-	**51,245**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**25,966,270**	**3,731,402**	**11,247,369**	**-**	**6,525**	**-**	**-**	**847,358**	**41,798,924**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.3 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (**)										
Cari Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**172,454**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**172,454**	**-**	**172,454**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	172,454	-	-	-	-	-	-	172,454	-	172,454
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**8,206,233**	**1,672,537**	**-**	**5,268**	**-**	**-**	**-**	**4,433,225**	**5,450,813**	**9,884,038**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	39,405	902,847	-	-	-	-	-	29,945	912,307	942,252
İmalat Sanayi	-	8,166,828	769,690	-	5,268	-	-	-	4,403,280	4,538,506	8,941,786
İnşaat	**-**	**2,699**	**21**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,720**	**-**	**2,720**
Hizmetler	**-**	**7,091,251**	**126,170**	**-**	**-**	**1,075**	**-**	**-**	**1,378,929**	**5,839,567**	**7,218,496**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	3,817,897	78,269	-	-	1,075	-	-	801,585	3,095,656	3,897,241
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	1,187,557	10,603	-	-	-	-	-	237,455	960,705	1,198,160
Mali Kuruluşlar	-	2,052,722	-	-	-	-	-	-	332,962	1,719,760	2,052,722
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	28,781	34,890	-	-	-	-	-	2,820	60,851	63,671
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4,294	2,408	-	-	-	-	-	4,107	2,595	6,702
Diğer	**45,877,184**	**85,583**	-	-	-	-	-	**2,699,668**	**48,432,276**	**230,159**	**48,662,435**
Toplam	**45,877,184**	**15,558,220**	**1,798,728**	**-**	**5,268**	**1,075**	**-**	**2,699,668**	**54,419,604**	**11,520,539**	**65,940,143**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)
4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)
4.2.3 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)										
Önceki Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**189,514**	-	-	-	-	-	**189,514**	**-**	**189,514**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	189,514	-	-	-	-	-	189,514	-	189,514
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**6,322,052**	-	**6,525**	-	-	-	**2,152,507**	**4,176,070**	**6,328,577**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	472,232	-	-	-	-	-	26,426	445,806	472,232
İmalat Sanayi	-	-	5,848,052	-	6,525	-	-	-	2,124,313	3,730,264	5,854,577
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1,768	-	-	-	-	-	1,768	-	1,768
İnşaat	-	-	3,217	-	-	-	-	-	3,217	-	**3,217**
Hizmetler	-	**3,731,402**	**4,729,467**	-	-	-	-	-	**1,513,638**	**6,947,231**	**8,460,869**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2,531,568	-	-	-	-	-	1,155,125	1,376,443	2,531,568
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,037,026	-	-	-	-	-	177,321	859,705	1,037,026
Mali Kuruluşlar	-	3,731,402	1,126,416	-	-	-	-	-	172,421	4,685,397	4,857,818
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	28,457	-	-	-	-	-	4,363	24,094	28,457
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,000	-	-	-	-	-	4,408	1,592	6,000
Diğer	**25,966,270**	-	**3,119**	-	-	-	-	**847,358**	**22,663,757**	**4,152,990**	**26,816,747**
Toplam	**25,966,270**	**3,731,402**	**11,247,369**	-	**6,525**	**-**	**-**	**847,358**	**26,522,633**	**15,276,291**	**41,798,924**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.4 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45,877,184	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	220,206	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,798,728	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5,268	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5,268	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1,075
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	15,338,014	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	2,699,668
Genel Toplam	**63,024,462**	**220,206**	**-**	**-**	**2,700,743**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	25,966,270	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,063,112	571,633	30,645	66,012	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,686,461	2,831,298	1,900,210	3,611,939	217,461
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6,525	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	847,358
Genel Toplam	**31,722,368**	**3,402,931**	**1,930,855**	**3,677,951**	**1,064,819**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarlar

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaklar'dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	47,591,009	-	338,344	-	1,032,967	-	14,468,911	1,589,019	868,523	51,370	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	47,592,667	-	338,344	-	1,032,967	-	14,467,926	1,588,345	868,523	51,371	-

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Özkaynaklar'dan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	25,966,270	-	3,090,665	-	3,718	-	12,050,388	-	687,517	366	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	25,993,088	-	3,090,665	-	3,718	-	12,023,570	-	687,517	366	-

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm 3.7 no'lu muhasebe politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari Dönem	Krediler (*) Değer Kaybına Uğraşmış (TFRS 9)			
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Temerrut(üçüncü aşama)	Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci aşama)	Değer Ayarlamaları (*)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları(TFRS 9)
Tarım	**3,209**	-	-	**3,209**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,209	-	-	3,209
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**46,061**	-	-	**40,804**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	46,061	-	-	40,804
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**16,488**	-	-	**16,292**
Hizmetler	**34,295**	-	-	**33,415**
Toptan ve Perakende Ticaret	32,892	-	-	32,012
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,403	-	-	1,403
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**17**	-	-	-
Toplam	**100,070**	-	-	**93,720**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem	Krediler (*) Değer Kaybına Uğraşmış (TFRS 9)			
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Temerrut(üçüncü aşama)**	**Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci aşama)**	**Değer Ayarlamaları (*)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları(TFRS 9)**
Tarım	**6,084**	**-**	**-**	**6,084**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,084	-	-	6,084
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**46,426**	**-**	**-**	**42,105**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	46,426	-	-	42,105
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**16,488**	**-**	**-**	**16,488**
Hizmetler	**35,738**	**-**	**-**	**34,369**
Toptan ve Perakende Ticaret	34,158	-	-	32,789
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	177	-	-	177
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,403	-	-	1,403
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	**17**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**104,753**	**-**	**-**	**99,046**

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	99,046	-	5,326	-	93,720
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	63,345	39,163	-	-	102,508

	Önceki Dönem(*)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	99,618	-	572	-	99,046
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	35,432	49,035	21,122	-	63,345

(*) Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardının beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümlerini, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.Önceki dönem açılış bakiyeleri, 1 Temmuz 2022 kapanış bakiyeleri olarak baz alınmıştır.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı açıklanır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirimi yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, (1,846,140) TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022 – 2,345,989 TL'si bilanço kapalı pozisyonu) ve 7,128,029 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022 – (1,552,634) nazım hesap açık pozisyonu) oluşmak üzere 5,281,889 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2022 – 793,355 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

	ABD Doları	**Avro**	**İngiliz Sterlini**
Bilanço Değerleme Kuru	**29.4778**	**32.6378**	**37.5577**
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29.4778	32.6378	37.5577
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29.4250	32.7118	37.6228
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29.3750	32.4858	37.4032
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29.2990	32.2582	37.1834
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29.2367	32.1984	37.1189

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 29.0013 TL ve Avro için 31.6688 TL ve İngiliz Sterlini için 36.6493TL'dir (31 Aralık 2022: ABD Doları için 18.6493 TL ve Avro için 19.6323 TL ve İngiliz Sterlini için 22.6133 TL'dir).

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,156,412	2,784,646	-	4,941,058
Bankalar	6,120	468,880	346,991	821,991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	101,754	48,859	5,318	155,931
Krediler [1]	4,483,697	4,167,532	-	8,651,229
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	35,184	-	35,184
Toplam Varlıklar	**6,747,983**	**7,505,101**	**352,309**	**14,605,393**
Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalar Mevduatı	86,606	3,369	-	89,975
Döviz Tevdiat Hesabı	5,682,175	10,215,187	362,151	16,259,513
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	71,022	111	19,401	90,534
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	4,927	-	-	4,927
Diğer Yükümlülükler	3,923	2,616	45	6,584
Toplam Yükümlülükler	**5,848,653**	**10,221,283**	**381,597**	**16,451,533**
Net Bilanço Pozisyonu	**899,330**	**(2,716,182)**	**(29,288)**	**(1,846,140)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,849,013)**	**9,719,274**	**(742,231)**	**7,128,030**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,879,741	16,690,220	106,527	21,676,488
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,728,754	6,970,946	848,758	14,548,458
Gayrinakdi Krediler [2]	461,654	3,396,828	2	3,858,484
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**6,409,712**	**7,048,338**	**479,969**	**13,938,019**
Toplam Yükümlülükler	**4,888,746**	**6,011,839**	**480,002**	**11,380,587**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,520,966**	**1,036,499**	**(33)**	**2,557,432**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,510,164)**	**(53,234)**	**10,764**	**(1,552,634)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	295,803	3,220,073	94,876	3,610,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,805,967	3,273,307	84,112	5,163,386
Gayrinakdi Krediler	426,211	2,308,581	-	2,734,792

(1) Kredilerde bilançoda TP'de izlenen dövize endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.

(2) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Kar veya zarar tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya zarar tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	700,309	700,309	98,327	98,327
Avro	(94,968)	(94,968)	1,080	1,080
Diğer para birimleri	(77,152)	(77,152)	1,073	1,073
Toplam, net	**528,189**	**528,189**	**100,480**	**100,480**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer artışı varsayımıyla 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Kar veya zarar tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya zarar tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(700,309)	(700,309)	(98,327)	(98,327)
Avro	94,968	94,968	(1,080)	(1,080)
Diğer para birimleri	77,152	77,152	(1,073)	(1,073)
Toplam, net	**(528,189)**	**(528,189)**	**(100,480)**	**(100,480)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	42,143,250	-	-	-	-	3,544	42,146,794
Bankalar(***)	-	-	-	-	-	816,270	816,270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	21,203	153,585	59,790	390,139	138,328	-	763,045
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3,346,983	-	-	3,346,983
Krediler	1,729,967	5,301,232	5,184,758	-	-	100,070	12,316,027
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	577,061	577,061
Toplam Varlıklar	**43,894,420**	**5,454,817**	**5,244,548**	**3,737,122**	**138,328**	**1,496,945**	**59,966,180**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,951,312	-	-	-	-	1,613,368	3,564,680
Diğer Mevduat	13,068,763	310,565	709	-	-	28,802,953	42,182,990
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,196	6,196
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	26,996	46,083	102,623	-	-	14,036,612	14,212,314
Toplam Yükümlülükler	**15,047,071**	**356,648**	**103,332**	**-**	**-**	**44,459,129**	**59,966,180**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28,847,349	5,098,169	5,141,216	3,737,122	138,328	-	42,962,184
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	42,962,184	42,962,184
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,062,890	16,795,599	817,998	-	-	-	21,676,487
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	5,737,021	5,865,682	2,945,755	-	-	-	14,548,458
Toplam Pozisyon	**27,173,218**	**16,028,086**	**3,013,459**	**3,737,122**	**138,328**	**42,962,184**	**7,128,029**

(*) "Diğer Varlıklar" 122,158 TL tutarında sabit kıymetler, 4,112 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 283,220 TL tutarında takas hesabı, 95,958 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 25,657 TL tutarında ertelenmiş vergi ve 45,956 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 12,441,884 TL tutarında özkaynaklar, 283,220 TL tutarında takas hesabı, 356,708 TL tutarında karşılıklar ve 844,614 TL tutarında vergi borcu ve 110,186 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 7,518 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 242,887 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	22,127,395	-	-	-	-	576	22,127,971
Bankalar	-	-	-	-	-	3,005,116	3,005,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	347,617	53,378	100,453	799,846	636	-	1,301,930
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3,838,789	-	-	3,838,789
Krediler	2,660,711	2,126,601	4,634,316	7	-	-	9,421,635
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	229,242	229,242
Toplam Varlıklar	**25,135,723**	**2,179,979**	**4,734,769**	**4,638,642**	**636**	**3,234,934**	**39,924,683**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,464,677	-	-	-	-	2,588,471	4,053,148
Diğer Mevduat	6,722,695	642,979	-	-	-	20,754,635	28,120,309
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	79,918	79,918
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	23,126	7,714	79,665	1,208	-	7,559,595	7,671,308
Toplam Yükümlülükler	**8,210,498**	**650,693**	**79,665**	**1,208**	**-**	**30,982,619**	**39,924,683**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	16,925,225	1,529,286	4,655,104	4,637,434	636	-	27,747,685
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	27,747,685	27,747,685
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,075,647	289,909	94,522	150,674	-	-	3,610,752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2,553,885	1,157,695	1,302,619	149,187	-	-	5,163,386
Toplam Pozisyon	**17,446,987**	**661,500**	**3,447,007**	**4,638,921**	**636**	**27,747,685**	**(1,552,634)**

(*) "Diğer Varlıklar" 85,421 TL tutarında sabit kıymetler, 8,157 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 106,661 TL tutarında takas hesabı, 5,887 TL tutarında peşin ödenmiş giderler,4,666 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ve 27,782 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 6,911,620 TL tutarında özkaynaklar, 106,661 TL tutarında takas hesabı, 14,015 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü, 244,463 TL tutarında karşılıklar ve 278,1433 TL tutarında vergi borcu ve 4,693 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	GBP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	28.50
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11.43
Krediler	8.50	9.33	-	38.38
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	3.55
Diğer Mevduat	-	-	-	27.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	GBP	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7.50
Bankalar	-	-	-	13.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	26.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11.24
Krediler	6.93	7.75	-	18.61
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	1.51
Diğer Mevduat	-	-	-	6.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2023 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2023 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023		**31 Aralık 2022**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	136.75	99.18	188.04	130.88
Haftası	6 Ekim 2023	8 Aralık 2023	23 Aralık 2022	9 Aralık 2022
En Yüksek	280.01	508.79	234.68	289.12
Haftası	29 Aralık 2023	20 Ekim 2023	14 Ekim 2022	14 Ekim 2022

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada yeni bir kaynak/fon oluşturmada sorun yaşanması ya da bu kabiliyetin azalması, kısa vadeli para piyasası borçlanma imkânlarında kaydedilebilecek yüksek volatilite ve borçlanma piyasalarında varlıkların değerlerinde meydana gelecek bir azalma, hızlı mevduat çıkışı, artan fonlama maliyetleri veya yüksek teminat tamamlama yükümlülükleri gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık olarak hazırlanan Likidite Stres Testi; Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetime raporlanmakta ve gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**34,790,571**	**6,400,045**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	39,703,256	10,988,293	34,790,571	6,400,045
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,555	836	155	84
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,555	836	155	84
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48,367,194	17,462,644	17,691,409	5,611,086
6	Operasyonel mevduat	31,499,368	11,371,943	7,874,842	2,842,986
7	Operasyonel olmayan mevduat	14,695,908	6,082,798	7,644,649	2,760,197
8	Diğer teminatsız borçlar	2,171,918	7,903	2,171,918	7,903
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	136,882	393,330	113,655	374,360
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	98,170	361,713	98,170	361,713
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5,666	-	2,266	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	33,046	31,617	13,219	12,647
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17,805,219**	**5,985,530**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,017,466	1,085,678	2,010,269	542,839
19	Diğer nakit girişleri	11,293	2,249,725	11,293	2,249,725
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,028,759**	**3,335,403**	**2,021,562**	**2,792,564**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**34,790,572**	**6,400,045**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**15,783,657**	**3,192,966**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**220.42**	**200.44**

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

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**23,526,037**	**7,358,962**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	27,716,520	11,549,444	23,526,037	7,358,962
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	33,209	19,483	3,321	1,948
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	33,209	19,483	3,321	1,948
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33,706,499	14,048,216	12,800,671	5,073,652
6	Operasyonel mevduat	17,882,520	6,127,929	4,470,630	1,531,982
7	Operasyonel olmayan mevduat	15,067,835	7,915,424	7,573,897	3,536,807
8	Diğer teminatsız borçlar	756,144	4,863	756,144	4,863
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	83,805	61,399	73,494	51,989
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66,625	45,716	66,625	45,716
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	68	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	17,112	15,683	6,845	6,273
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,877,486**	**5,127,589**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,404,212	1,622,143	2,238,807	845,159
19	Diğer nakit girişleri	9,964	694,530	9,964	694,530
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,414,176**	**2,316,673**	**2,248,771**	**1,539,689**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**23,526,037**	**7,358,962**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10,628,715**	**3,587,900**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**221.34**	**205.10**

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

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,544	42,143,250	-	-	-	-	-	42,146,794
Bankalar (***)	816,270	-	-	-	-	-	-	816,270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	21,203	153,585	59,790	390,139	138,328	-	763,045
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3,346,983	-	-	3,346,983
Krediler	-	1,729,967	5,301,232	5,184,758	-	-	100,070	12,316,027
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	577,061	577,061
Toplam Varlıklar	**819,814**	**43,894,420**	**5,454,817**	**5,244,548**	**3,737,122**	**138,328**	**677,131**	**59,966,180**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,613,368	1,951,312	-	-	-	-	-	3,564,680
Diğer Mevduat	28,802,953	13,068,763	310,565	709	-	-	-	42,182,990
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,196	-	-	-	-	-	-	6,196
Diğer Yükümlülükler (**)	356,327	108,262	46,471	865,964	-	-	12,835,290	14,212,314
Toplam Yükümlülükler	**30,778,844**	**15,128,337**	**357,036**	**866,673**	**-**	**-**	**12,835,290**	**59,966,180**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(29,959,030)**	**28,766,083**	**5,097,781**	**4,377,875**	**3,737,122**	**138,328**	**(12,158,159)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**(1,674,131)**	**10,929,917**	**(2,127,757)**	**-**	**-**	**-**	**7,128,029**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,062,890	16,795,599	817,998	-	-	-	21,676,487
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5,737,021	5,865,682	2,945,755	-	-	-	14,548,458
Gayri Nakdi Krediler	-	1,077,736	2,709,149	1,174,915	343,502	189,482	-	5,494,784
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**3,005,692**	**25,135,343**	**2,179,979**	**6,453,162**	**2,920,629**	**636**	**229,242**	**39,924,683**
Toplam Yükümlülükler	**23,667,525**	**8,244,050**	**650,693**	**324,218**	**1,208**	**-**	**7,036,989**	**39,924,683**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(20,661,833)**	**16,891,293**	**1,529,286**	**6,128,944**	**2,919,421**	**636**	**(6,807,747)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**521,762**	**(867,786)**	**(1,208,097)**	**1,487**	**-**	**-**	**(1,552,634)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,075,647	289,909	94,522	150,674	-	-	3,610,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,553,885	1,157,695	1,302,619	149,187	-	-	5,163,386
Gayri Nakdi Krediler	-	952,669	679,352	1,931,267	374,482	63,423	-	4,001,193

(*) "Diğer Varlıklar" 122,158 TL tutarında sabit kıymetler, 4,112 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 283,220 TL tutarında takas hesabı, 95,958 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 25,657 TL tutarında ertelenmiş vergi ve 45,956 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde Dağıtılamayan" sütunu 12,441,884 TL tutarında özkaynaklar, 283,220 TL tutarında takas hesabı, 110,186 TL tutarında dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 7,518 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 242,887 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	1,613,368	1,951,312	-	-	-	-	3,564,680	3,564,680
Diğer Mevduat	28,802,953	13,068,763	310,565	709	-	-	42,182,990	42,182,990
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	16,174	2,258	11,596	52,184	-	82,212	82,212

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	2,588,509	1,493,136	-	-	-	-	4,081,645	4,053,148
Diğer Mevduat	20,754,635	6,730,158	653,388	-	-	-	28,138,181	28,120,309
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	9,858	1,322	7,148	57,122		75,450	75,450

Aşağıdaki tablo Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	1,041,152	1,904,709	3,335,496	-	-	6,281,357
Forward sözleşmeleri satım (*)	1,023,902	1,809,761	2,823,579	-	-	5,657,242
Swap sözleşmeleri alım (*)	147,389	12,202,390	106,383	-	-	12,456,162
Swap sözleşmeleri satım (*)	1,879,914	12,751,404	123,183	-	-	14,754,501
Opsiyonlar alım	1,848,108	4,264,758	-	-	-	6,112,866
Opsiyonlar satım	1,846,193	4,259,535	-	-	-	6,105,728
Toplam	**7,786,658**	**37,192,557**	**6,388,641**	**-**	**-**	**51,367,856**

(*) Taahhütlerde yer alan 4,073,073 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	1,421,396	1,383,818	1,527,760	78,187	-	4,411,161
Forward sözleşmeleri satım (*)	1,422,875	1,342,719	1,395,427	71,000	-	4,232,021
Swap sözleşmeleri alım (*)	2,598,529	119,117	8,188	72,487	-	2,798,321
Swap sözleşmeleri satım (*)	2,518,202	106,995	8,602	78,187	-	2,711,986
Opsiyonlar alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar satım	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,961,002**	**2,952,649**	**2,939,977**	**299,861**	**-**	**14,153,489**

(*) Taahhütlerde yer alan 2,221,997 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Bankanın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi:

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,065,054	3,714,470	6,159,075	-	11,938,599
Para ve Faiz Swap İşlemleri	2,027,303	24,953,794	229,566	-	27,210,663
Opsiyon İşlemleri	3,694,301	8,524,293	-	-	12,218,594
Toplam	**7,786,658**	**37,192,557**	**6,388,641**	**-**	**51,367,856**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,844,271	2,726,537	2,923,187	149,187	8,643,182
Para ve Faiz Swap İşlemleri	5,116,731	226,112	16,790	150,674	5,510,307
Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-
Toplam	**7,961,002**	**2,952,649**	**2,939,977**	**299,861**	**14,153,489**

4.5.3 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni ana sermaye tutarının artmasından kaynaklanmaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	60,133,790	39,996,378
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	91,315	218,957
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	60,042,475	39,777,421
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	157,617	127,464
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	154,639	61,968
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	312,256	189,432
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'nci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	9,871,511	7,664,820
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	9,871,511	7,664,820
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	11,711,474	6,250,684
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	70,226,242	47,631,673
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	16.68	13.12

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.7 Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının vade sonunda ödenecek miktarın bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	31Aralık 2023		**31 Aralık 2022**	
	Defter Değeri	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Defter Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**
Finansal Varlıklar	**16,683,026**	**16,382,032**	**16,427,931**	**15,639,966**
Bankalar	823,788	823,788	3,005,116	3,005,116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	3,346,983	3,346,983	3,838,789	3,838,789
Krediler	12,512,255	12,211,261	9,584,026	8,796,061
Finansal Yükümlülükler	**45,753,866**	**45,671,164**	**32,253,375**	**32,224,696**
Bankalar Mevduatı	3,564,680	3,481,978	4,053,111	4,052,929
Diğer Mevduat	42,182,990	42,085,647	28,120,346	28,091,849
Muhtelif Borçlar	6,196	6,196	79,918	79,918

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararı uyarınca 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullandırılacak ticari nitelikteki TL nakdi kredilere (karar uyarınca istisna tutulmuş krediler hariç tutulmak üzere) %200 ağırlığı uygulanmıştır.

23 Haziran 2022 ve 10248 sayılı Kurul Kararı ile Karar tarihinden sonra bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere söz konusu Karar tarihinden sonra kullandırılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilere %500 risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Ayrıca, bağımsız denetime tabi olan şirketlerin, kredi kullanımlarına ilişkin bazı düzenlemeler gelmiştir. Bu bağlamda şirketlerin kurul kararına uygun belgelerini bankaya tebliğ etmemesi veya beyanın aksine bilgi vermesi durumunda, ilgili şirketlere TL cinsinden yeni nakdi ticari kredi kullandırılmaması ve 30 Haziran 2022 ve sonrasında kullandırılan tüm mezkur kapsamdaki nakdi ticari kredilerine %500 risk ağırlığı uygulanması gerekmektedir.

Şubat 2022 tarih ve 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde; bankacılık hesapları ve alım hesaplarında izlenen ve merkezi bir karşı taraf ile yapılmamış türev işlemlerin karşı taraf kredi riski 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren Yönetmelik Ek 2'de açıklanan Standart Yaklaşım yöntemi ile hesaplanmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.1 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)	19,029,891	13,685,973	1,522,391
2 Standart yaklaşım	19,029,891	13,685,973	1,522,391
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	402,110	336,350	32,169
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	402,110	336,350	32,169
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	7,841,546	1,224,270	627,324
17 Standart yaklaşım	7,841,546	1,224,270	627,324
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	5,148,911	3,304,594	411,913
20 Temel gösterge yaklaşımı	5,148,911	3,304,594	411,913
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)	**32,422,458**	**18,551,187**	**2,593,797**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

4.8.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	42,146,794	42,146,794	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar(**)	763,045	763,045	402,110	-	763,045	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	7,518	-	-	-	-	7,518
Bankalar	823,788	823,788	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,346,983	3,346,983	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	12,512,255	12,512,255		-		-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	196,228	196,228	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	122,158	-	-	-	-	122,158
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,112	-	-	-	-	4,112
Ertelenmiş vergi varlığı	25,657	25,657	-	-	-	-
Diğer aktifler	425,134	425,134	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**59,966,180**	**60,239,884**	**402,110**	**-**	**763,045**	**133,788**
Yükümlülükler						
Mevduat	45,747,670	-	-	-	-	45,747,670
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	93,490	-	93,490	-	-	93,490
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6,196	-	-	-	-	6,196
Diğer yabancı kaynaklar	393,406	-	-	-	-	393,406
Kiralama işleminden borçlar	82,212	-	-	-	-	82,212
Karşılıklar	356,708	-	-	-	-	356,708
Vergi borcu	844,614	-	-	-	-	844,614
Özkaynaklar	12,441,884	-	-	-	-	12,441,884
Toplam yükümlülükler	**59,966,180**	**-**	**93,490**	**-**	**-**	**59,966,180**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 242,887 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

4.8.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Geçmiş Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	22,127,971	22,127,971	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,301,930	1,301,930	336,350	-	1,301,930	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	4,666	-	-	-	-	4,666
Bankalar	3,005,116	3,005,116	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,838,789	3,838,789	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	9,584,026	9,584,026		-		-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	162,391					
Maddi duran varlıklar (net)	85,421	-	-	-	-	85,421
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	8,157	-	-	-	-	8,157
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	140,330	140,330	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**39,924,683**	**39,998,162**	**336,350**	**-**	**1,301,930**	**98,244**
Yükümlülükler						
Mevduat	32,173,457	-	-	-	-	32,173,457
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	36,263	-	36,263	-	-	36,263
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	79,918	-	-	-	-	79,918
Diğer yabancı kaynaklar	111,354	-	-	-	-	111,354
Kiralama işleminden borçlar	75,450	-	-	-	-	75,450
Karşılıklar	244,463	-	-	-	-	244,463
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	292,158	-	-	-	-	292,158
Özkaynaklar	6,911,620	-	-	-	-	6,911,620
Toplam yükümlülükler	**39,924,683**	**-**	**36,263**	**-**	**-**	**39,924,683**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

4.8.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların kaynakları:

Cari Dönem

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	61,006,313	60,239,884	-	402,110	763,045
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	61,006,313	60,239,884	-	402,110	763,045
4-Bilanço dışı tutarlar	37,454,125	1,359,204	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	**98,460,438**	**61,599,088**	**-**	**402,110**	**763,045**

Geçmiş Dönem

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	40,172,121	39,835,771	-	336,350	1,301,930
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	40,172,121	39,835,771	-	336,350	1,301,930
4-Bilanço dışı tutarlar	14,818,042	3,743,213	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	**54,990,163**	**43,578,984**	**-**	**336,350**	**1,301,930**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.8.3.1 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	100,070	12,412,185	196,228	12,316,027
2	Borçlanma araçları	-	3,789,394	77,747	3,711,647
3	Bilanço dışı alacaklar	8	61,972,124	10,958	61,961,174
4	**Toplam**	**100,078**	**78,173,703**	**284,933**	**77,988,848**

	Geçmiş Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	104,753	9,479,273	162,391	9,421,635
2	Borçlanma araçları	-	4,832,085	60,030	4,857,260
3	Bilanço dışı alacaklar	40,075	20,629,644	18,279	20,651,440
4	**Toplam**	**144,828**	**35,001,032**	**215,525**	**34,930,335**

4.8.3.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**104,753**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4,683)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**100,070**

Geçmiş Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**106,736**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1,983)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**104,753**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.3.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Cari dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	100,070	93,720	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**100,070**	**93,720**	**-**

Cari dönem	*Değer Kaybına Uğramış*	*Beklenen Zarar Karşılığı*	*Terkin*
Tarım	**3,209**	**3,209**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,209	3,209	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**46,061**	**40,804**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	46,061	40,804	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	**16,488**	**16,292**	-
Hizmetler	**34,295**	**33,415**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	32,892	32,012	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,403	1,403	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**17**	**-**	-
TOPLAM	**100,070**	**93,720**	-

Geçmiş dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Beklenen Zarar Karşılığı	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	104,753	99,046	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**104,753**	**99,046**	**-**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

Geçmiş dönem	*Değer Kaybına Uğramış*	*Beklenen Zarar Karşılığı*	*Terkin*
Tarım	**6,084**	**6,084**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,084	6,084	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**46,426**	**42,105**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	46,426	42,105	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	**16,488**	**16,488**	-
Hizmetler	**35,738**	**34,369**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	34,158	32,789	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	0	-
Mali Kuruluşlar	177	177	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,403	1,403	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**17**	-	-
TOPLAM	**104,753**	**99,046**	-

Cari dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-	93,720	-
Bireysel Krediler	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	**93,720**	-

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
Krediler	10,581,026	1,735,001	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	3,711,647	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,292,673**	**1,735,001**	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	100,078	-	-	-	-	-	-

Geçmiş 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
Krediler	9,394,817	26,818	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4,857,260	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,252,077**	**26,818**	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	144,828	-	-	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.8.3.5.1 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***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	45,877,184	-	45,877,184	-	-	%0.00
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	220,206	219,726	480	219,726	227,816	%103.46
Kurumsal alacaklar	523,641	2,524,190	523,641	1,275,087	2,583,633	%143.64
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	41	-	41	-	41	%1
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,227	-	5,227	-	5,227	%100.00
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,075	-	1,075	-	1,075	%100.00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	13,022,803	3,574,533	13,973,102	1,364,912	15,820,296	%1.03
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,699,668	-	2,699,668	-	715,168	%26.49
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**62,349,845**	**6,318,449**	**63,080,418**	**2,859,725**	**19,353,256**	**%29.46**

Geçmiş 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***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	25,966,270	-	25,966,270	-	-	%0.00
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,731,402	119,205	3,604,405	126,997	1,257,011	%33.69
Kurumsal alacaklar	9,103,389	4,021,491	9,103,389	2,143,980	11,909,533	%105.89
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,355	-	1,355	-	1,355	%100.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,170	-	5,170	-	5,170	%100.00
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	847,358		847,358		847,358	%100.00
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,654,944**	**4,140,696**	**39,527,947**	**2,270,977**	**14,020,427**	**%33.54**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.8.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45,877,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,877,184
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	204,986	15,220	-	-	-	220,206
Kurumsal alacaklar	1,658	-	-	-	-	-	223,945	1,573,125	-	-	-	1,798,728
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	41	-	-	-	-	41
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,227	-	-	-	-	5,227
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,075	-	-	-	-	1,075
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	1,032,967	-	13,385,153	-	868,523	51,371	-	15,338,014
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,713,825	-	338,344	-	-	-	647,499	-	-	-	-	2,699,668
Toplam	**47,592,667**	**-**	**338,344**	**-**	**1,032,967**	**-**	**14,467,926**	**1,588,345**	**868,523**	**51,371**	**-**	**65,940,143**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.8.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Risk Sınıfları (Geçmiş Dönem)	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	%500	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	25,966,270	-	-	-	-	-	-	-	-		-	25,966,270
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,090,665	-	3,718	-	637,019	-	-		-	3,731,402
Kurumsal alacaklar	26,818	-	-	-	-	-	10,532,668	-	687,517	366	-	11,247,369
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,355	-	-		-	1,355
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,170	-	-		-	5,170
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	847,358	-	-		-	847,358
Toplam	**25,993,088**	**-**	**3,090,665**	**-**	**3,718**	**-**	**12,023,570**	**-**	**687,517**	**366**	**-**	**41,798,924**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.8.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,737	5,356		1.4	11,330	78,745
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**78,745**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.8.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Geçmiş Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,790	5,489		1.4	11,591	34,281
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**34,281**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.2 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11,330	78,745
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**11,330**	**78,745**

Geçmiş Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11,591	34,281
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**11,591**	**34,281**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45,877,184	-	-	-	-	-	-	-	45,877,184
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	204,986	15,220	-	220,206
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	224,929	1,573,799	-	1,798,728
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	41	-	-	41
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,075	-	-	1,075
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	5,227	-	-	5,227
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	1,032,967	-	13,385,153	919,894	-	15,338,014
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,713,825	-	338,344	-	-	647,499	-	-	2,699,668
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**47,591,009**	**-**	**338,344**	**1,032,967**	**-**	**14,468,910**	**2,508,913**	**-**	**65,940,143**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk Sınıfları Geçmiş Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	24,624	-	-	-	-	-	-	-	24,624
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	32,393	-	-	-	-	-	32,393
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	279,333	-	-	279,333
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,624**	**-**	**32,393**	**-**	**-**	**279,333**	**-**	**-**	**336,350**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.8.4.4 *KKR için kullanılan teminatlar*

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	4,716	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,716	-	-	-

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

4.8.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.8.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.8.6.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem	**627,324**
Dolaysız peşin ürünler	**627,324**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	29,418
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2,848
Kur riski	595,058
Emtia riski	-
Opsiyonlar	**-**
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**627,324**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.8.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

	Risk ağırlıklı tutarlar
Geçmiş Dönem	**1,224,270**
Dolaysız peşin ürünler	**1,224,270**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	405,013
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	18,125
Kur riski	801,132
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**1,224,270**

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	18,224	34,443	6,230	16,892	32,401	7,350
Hisse Senedi Riski	2,116	2,848	1,544	1,830	2,442	1,246
Kur Riski	389,416	608,571	17,359	50,530	73,936	22,889
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**5,121,955**	**8,073,269**	**314,157**	**865,656**	**1,359,735**	**393,562**

4.8.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının oniki buçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	4,337,011	2,447,008	1,454,265	2,746,086	15	411,913
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						5,148,911

Geçmiş Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	2,447,008	1,454,265	1,386,083	1,762,450	15	264,368
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						3,304,594

4.8.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	(17,919)	%(0.14)
TL	(-) 400	51,022	%0.41
ABD Doları	(+) 200	199,748	%1.61
ABD Doları	(-) 200	(204,400)	%(1.64)
Avro	(+) 200	95,844	%0.77
Avro	(-) 200	(154,246)	%(1.24)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(307,624)**	**%(2.47)**
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**277,673.00**	**%2.24**

4.9 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	4,781,415	5,968,723	1,001,869	11,752,007
Faaliyet Geliri	**4,781,415**	**5,968,723**	**1,001,869**	**11,752,007**
Beklenen Zarar Karşılıkları	(643,403)	(156,266)	-	(799,669)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)		(2,331,854)		(2,331,854)
Vergi Öncesi Kar	**4,138,012**	**3,480,603**	**1,001,869**	**8,620,484**
Vergi	(1,206,350)	(1,014,697)	(292,074)	**(2,513,121)**
Dönem Net Karı	**2,931,662**	**2,465,906**	**709,795**	**6,107,363**
Bölüm Varlıkları	4,110,028	55,279,091	577,061	59,966,180
Toplam Varlıklar	4,110,028	55,279,091	577,061	59,966,180
Bölüm Yükümlülükleri	93,490	45,747,670	1,683,136	47,524,296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	12,441,884	12,441,884
Toplam Yükümlülükler	**93,490**	**45,747,670**	**14,125,020**	**59,966,180**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 777,375 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Geçmiş Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	1,419,619	2,438,455	478,937	4,337,011
Faaliyet Geliri	**1,419,619**	**2,438,455**	**478,937**	**4,337,011**
Beklenen Zarar Karşılıkları	(90,781)	(135,485)	-	(226,266)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	(1,143,561)	-	(1,143,561)
Vergi Öncesi Kar	**1,328,838**	**1,159,409**	**478,937**	**2,967,184**
Vergi	(335,731)	(292,924)	(121,003)	(749,658)
Dönem Net Karı	**993,108**	**866,484**	**357,934**	**2,217,526**
Bölüm Varlıkları	5,140,719	34,550,056	233,908	39,924,683
Toplam Varlıklar	**5,140,719**	**34,550,056**	**233,908**	**39,924,683**
Bölüm Yükümlülükleri	36,263	32,173,457	803,343	33,013,063
Dağıtılmamış Yükümlülükler			6,911,620	6,911,620
Toplam Yükümlülükler	**36,263**	**32,173,457**	**7,714,963**	**39,924,683**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 425,733 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.8 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	370	3,174	110	466
TCMB	37,205,366	4,937,884	18,002,207	4,125,188
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**37,205,736**	**4,941,058**	**18,002,317**	**4,125,654**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	3,568,616	720	4,202,207	217,069
Vadeli Serbest Tutar	33,000,000	-	13,800,000	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	636,750	4,937,164	-	3,908,119
Toplam	**37,205,366**	**4,937,884**	**18,002,207**	**4,125,188**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. 27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: 574,377 TL).

5.1.2.3 Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

520,158 TL diğer finansal varlıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 478,949).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	1,797	821,991	3,177	3,001,939
Yurtiçi	1,797	69,825	3,177	9,688
Yurtdışı	-	752,166	-	2,992,251
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**1,797**	**821,991**	**3,177**	**3,001,939**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
AB Ülkeleri	265,219	245,891	-	-
ABD, Kanada	412,096	2,516,320	-	-
OECD Ülkeleri	74,851	230,040	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**752,166**	**2,992,251**	**-**	**-**

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono , Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,346,983	-	3,838,789	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,346,983**	**-**	**3,838,789**	**-**

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Serbest Depo Olarak Sınıflandırılan	-	-	-	-
Repo İşlemine Konu Olan	-	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,314,046		1,741,346	
Diğer	1,032,937	-	2,097,443	-
Toplam	**3,346,983**	**-**	**3,838,789**	-

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	**3,346,983**	**3,838,789**
Borsada İşlem Gören	3,346,983	3,838,789
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,346,983**	**3,838,789**

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**3,867,141**	**242,887**	**-**	**4,110,028**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**520,158**	**-**	**-**	**520,158**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	17,804	-	-	17,804
Devlet Borçlanma Senetleri	502,354	-	-	502,354
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**242,887**	**-**	**242,887**
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	242,887	-	242,887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3,346,983**	**-**	**-**	**3,346,983**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	3,346,983	-	-	3,346,983
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**93,490**	**-**	**93,490**
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	93,490	-	93,490

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**4,892,115**	**248,604**	**-**	**5,140,719**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1,053,326**	**-**	**-**	**1,053,326**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	9,065	-	-	9,065
Devlet Borçlanma Senetleri	1,044,261	-	-	1,044,261
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**248,604**	**-**	**248,604**
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	248,604	-	248,604
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	**3,838,789**	**-**	**-**	**3,838,789**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	3,838,789	-	-	3,838,789
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**36,263**	**-**	**36,263**
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan	-	36,263	-	36,263

5.1.5 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler (*)	3,187	102,556	2,103	152,802
Swap İşlemleri	83,769	1,629	6,195	87,504
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	51,746	-	-
Toplam	**86,956**	**155,931**	**8,298**	**240,306**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**216,989**	-	**236,538**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	216,989	-	236,538
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	**216,989**	-	**236,538**

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

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**12,412,185**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	4,857,538	-	-	-
İhracat Kredileri	7,430,739	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	103	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	121,123	-	-	-
Diğer	2,682	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12,412,185**	**-**	**-**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

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

Geçmiş Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**9,479,273**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	5,586,386	-	-	-
İhracat Kredileri	3,834,836	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	244	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	55,386	-	-	-
Diğer	2,421	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,479,273**	**-**	**-**	**-**

Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	102,508	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Geçmiş Dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	63,345	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Cari Dönem

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**-**	**-**

Geçmiş Dönem

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	299,568	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**299,568**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Krediler (Devamı)

5.1.6.1 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	12,293,186	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	118,999	-	-

Geçmiş Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	9,479,273	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**121,123**	-	**121,123**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	121,123	**-**	121,123
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**121,123**	**-**	**121,123**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**55,386**	**-**	**55,386**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	55,386	-	55,386
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**55,386**	**-**	**55,386**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	561,303
Özel	12,512,255	9,022,723
Toplam	**12,512,255**	**9,584,026**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	12,512,152	9,583,782
Yurtdışı Krediler	103	244
Toplam	**12,512,255**	**9,584,026**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	93,720	99,046
Toplam	**93,720**	**99,046**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem			
(Beklenen Zarar Karşılıklarından Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**657**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	657
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Beklenen Zarar Karşılıklarından Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**1,077**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,077
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**104,753**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(4,683)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**100,070**
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	**-**	**-**	93,720
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**6,350**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**6,350**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	100,070
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	93,720
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	6,350
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**5,707**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	104,753
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	99,046
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5,707
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle aktiften silinen kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlığı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,107	13,473	44,824	59,404
İktisap Edilenler	-	30,204	21,465	51,669
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	(407)	(407)
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(52)	(3,479)	(21,714)	(25,245)
Dönem sonu Maliyet	2,735	80,508	119,118	202,361
Dönem sonu B.Amortisman	(1,680)	(40,310)	(74,950)	(116,940)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,055**	**40,198**	**44,168**	**85,421**
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	**1,055**	40,198	44,168	85,421
İktisap Edilenler	-	35,966	34,075	70,041
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	(307)	-	(307)
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(53)	(13,903)	(19,041)	(32,997)
Dönem sonu Maliyet	2,735	116,167	153,193	272,095
Dönem sonu B.Amortisman	(1,733)	(54,213)	(93,991)	(149,937)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,002**	**61,954**	**59,202**	**122,158**

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları (devamı)

İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Hızlandırılmış amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Kayıtlı Değeri	76,562	75,935
Birikmiş İtfa Payları (-)	72,450	67,778
Net Defter Değeri	**4,112**	**8,157**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**8,157**	**11,064**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	2,731
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	4,045	5,638
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**4,112**	**8,157**

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

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net) (Devamı)

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin kayıtlı değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 25,657 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 14,015 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2023**	**31 Aralık 2022**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	21,255	13,858
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	(44,819)	(53,522)
Finansal Varlıkların Değerlemesi (*)	24,924	-
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	36,293	21,563
Ertelenmiş komisyon gelirleri	854	569
Diğer (**)	(12,850)	3,517
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	**25,657**	**(14,015)**

(*)Vergi Usul Kanunu Geçici 32'inci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerini içermektedir.

(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı, cari dönem bakiyesine dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2023**
Dönem başı bakiyesi	**(14,015)**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(39,500)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	79,172
Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Net)	**25,657**

Net ertelenmiş vergi varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2022**
Önceki dönem başı bakiyesi	**5,051**
TFRS 9 açılış etkisi	21,100
Dönem başı bakiyesi	**26,151**
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	85,775
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(125,941)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü (Net)	**(14,015)**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

5.1.18 Diğer aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 425,134 TL (31 Aralık 2022: 140,330 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**732**	**-**	**732**
Döviz Tevdiat Hesabı	**16,259,513**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,259,513**
Yurtiçinde Yer. K.	16,102,334	-	-	-	-	-	-	16,102,334
Yurtdışında Yer.K.	157,179	-	-	-	-	-	-	157,179
Resmi Kur. Mevduatı	**25,045**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,045**
Tic. Kur. Mevduatı	**11,750,335**	**-**	**12,555,636**	**86,104**	**556,490**	**74,539**	**-**	**25,023,104**
Diğ. Kur. Mevduatı	**768,060**	**-**	**106,536**	**-**	**-**	**-**	**-**	**874,596**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**1,613,368**	**-**	**1,951,312**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,564,680**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13,032	-	-	-	-	-	-	13,032
Yurtdışı Bankalar	1,600,336	-	1,951,312	-	-	-	-	3,551,648
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30,416,321**	**-**	**14,613,484**	**86,104**	**556,490**	**75,271**	**-**	**45,747,670**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**22**	-	**-**	**743**	**-**	-	-	**765**
Döviz Tevdiat Hesabı	**10,931,280**	-	**-**	**-**	**-**	-	-	**10,931,280**
Yurtiçinde Yer. K.	10,922,286	-	-	-	-	-	-	10,922,286
Yurtdışında Yer. K.	8,994	-	-	-	-	-	-	8,994
Resmi Kur. Mevduatı	**22,586**	-	**-**	**-**	**-**	-	-	**22,586**
Tic.Kur Mevduatı	**9,080,113**	-	**6,443,707**	**139,518**	**733,857**	-	-	**16,397,195**
Diğ. Kur.Mevduatı	**720,655**	-	**47,828**	**-**	**-**	-	-	**768,483**
Kıymetli Maden Depo Hs.	**-**	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**2,588,509**	-	**1,464,639**	**-**	**-**	-	-	**4,053,148**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12,919	-	-	-	-	-	-	12,919
Yurtdışı Bankalar	2,575,590	-	1,464,639	-	-	-	-	4,040,229
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**23,343,165**	-	**7,956,174**	**140,261**	**733,857**	-	-	**32,173,457**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	500	222	232	543
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	1,807	23,792	7,002	27,656
Swap İşlemleri	1,149	14,996	398	1,207
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	51,746	-	-
Toplam	**2,956**	**90,534**	**7,400**	**28,863**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.3 Alınan krediler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır.

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 283,220 TL takas hesabı ve 116,382 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 106,661 TL takas hesabı ve 84,611 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır).

5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	82,212	-	75,450	-
Toplam	**82,212**	**-**	**75,450**	**-**

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2023 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran %19.27'dir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur (31 Aralık 2022: Yoktur).

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Çalışan hakları karşılığı

Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas olan 35.058.58 TL'yi (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) (31 Aralık 2022: Tam 15,371.40 TL) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %2.50'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %4'tür).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	33,103	21,555
Personel prim karşılığı	172,276	113,667
Kıdem tazminatı karşılığı	37,745	33,878
Toplam	**243,124**	**169,100**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) (**)	8	40
Beklenen zarar karşılıkları (1.aşama) (**)	10,950	18,239
Dava karşılıkları	4,824	2,479
Diğer (*)	97,802	54,605
Toplam	**113,584**	**75,363**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 763,341 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 244,553 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	763,341	244,553
Ödenecek katma değer vergisi	13,203	8,878
BSMV	-	7,455
Menkul sermaye iradı vergisi	26,458	2,487
Ödenecek damga vergisi	14,862	146
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	325	-
Diğer	17,189	9,943
Toplam	**835,378**	**273,462**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,690	1,933
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,947	2,358
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	200	130
İşsizlik Sigortası–İşveren	399	260
Diğer	-	-
Toplam	**9,236**	**4,681**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 5.1.16 no'lu dipnotta verilmiştir

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

5.2.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [1]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	33,753

[1] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,087	-	268,486	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: yoktur).

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,059	18,059
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 2,217,526 TL tutarındaki 2022 yılı net dönem karının 332,700 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 6,012,845 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4,128,019 TL).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	3,618,599	2,280,701
TP Teminat Mektupları	1,636,302	1,176,965
Akreditifler	237,803	542,207
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer	2,080	1,320
Toplam	**5,494,784**	**4,001,193**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 1,032,493 TL tutarında (31 Aralık 2022: 270,849 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 3,814 TL tutarında (31 Aralık 2022: 3,800 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26,110	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*26,110*	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,468,674	4,001,193
Toplam	**5,494,784**	**4,001,193**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	**60,074**	**3.67**	**3**	**-**	**149,511**	**11.81**	**2**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	60,074	3.67	3	-	149,511	11.81	2	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**426,585**	**26.07**	**3,093,321**	**80.17**	**348,803**	**27.54**	**2,161,030**	**79.02**
Madencilik ve Taşocakçılığı	49,225	3.01	1,824,509	47.29	50,051	3.95	891,616	32.60
İmalat Sanayi	377,360	23.06	1,268,812	32.88	298,752	23.59	1,269,414	46.42
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**4,094**	**0.25**	**-**	**-**	**42**	-	-	-
Hizmetler	**1,145,499**	**70**	**765,161**	**19.83**	**767,995**	**60.64**	**570,584**	**20.87**
Toptan ve Perakende Ticaret	255,760	15.63	292,381	7.58	347,039	27.4	204,281	7.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	220,188	13.46	112,890	2.93	219,794	17.36	75,955	2.78
Mali Kuruluşlar	662,060	40.46	233,399	6.05	191,890	15.15	238,977	8.74
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4,322	0.26	121,289	3.14	4,203	0.33	48,187	1.76
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,169	0.19	5,202	0.13	5,069	0.4	3,184	0.12
Diğer	**50**	**-**	**(3)**	**-**	**50**	**-**	**3,176**	**0.12**
Toplam	**1,636,302**	**100**	**3,858,482**	**100**	**1,266,401**	**99.99**	**2,734,792**	**100.01**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	1,636,302	3,618,599	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	237,803	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	2,080	-	-
Toplam	**1,636,302**	**3,858,482**	**-**	**-**

Önceki Dönem	I'inci Grup		II'nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	1,176,964	2,280,702	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	89,437	452,770	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	1,320	-	-
Toplam	**1,266,401**	**2,734,792**	**-**	**-**

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**11,859,734**	**37,192,554**	**6,388,641**	**-**	**-**	**55,440,929**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,138,127	3,714,470	6,159,075	-	-	16,011,672
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2,027,304	24,953,793	229,566	-	-	27,210,663
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	3,694,303	8,524,291	-	-	-	12,218,594
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**11,859,734**	**37,192,554**	**6,388,641**	**-**	**-**	**55,440,929**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
Rayiç Değer Değişikliği 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)	**11,859,734**	**37,192,554**	**6,388,641**	**-**	**-**	**55,440,929**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**10,183,002**	**2,952,647**	**2,939,977**	**299,860**	**-**	**16,375,486**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	5,066,270	2,726,536	2,923,187	149,187	-	10,865,179
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5,116,732	226,111	16,790	150,673	-	5,510,307
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**10,183,002**	**2,952,647**	**2,939,977**	**299,860**	**-**	**16,375,486**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
Rayiç Değer Değişikliği 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)	**10,183,002**	**2,952,647**	**2,939,977**	**299,860**	**-**	**16,375,486**

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 4,824 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 2,479 TL).

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına saklama hizmeti vermekte olup, bu işlemlerin nominal detayı aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	44,126,014	13,690,883
Devlet Tahvili-YP	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	-	-
Hisse Senetleri-TL	21,885,439	13,085,084
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	-	-
Diğer-YP	-	-
Toplam	**66,011,453**	**26,775,967**

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur. (31 Aralık 2022: yoktur).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kredilerden Alınan Faizler (*)	**1,044,817**	**629,395**	**1,118,556**	**269,995**
Kısa Vadeli Kredilerden	1,029,161	568,727	1,094,796	218,846
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12,198	60,668	23,753	51,149
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3,458	-	7	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	3,286,457	-	620,406	-
Yurtiçi Bankalardan	1,735,197	-	501,154	3
Yurtdışı Bankalardan	-	173,109	-	41,156
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**5,021,654**	**173,109**	**1,121,560**	**41,159**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	98,471	-	67,657	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	591,920	824	626,616	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**690,391**	**824**	**694,273**	-

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Banka'nın diğer faiz gelirlerinden elde etmiş olduğu tutar 712 TL'dir (31 Aralık 2022:309 TL' dir).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalara	203,631	-	33,554	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	203,631	-	33,554	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**203,631**	**-**	**33,554**	**-**

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	2,914	22,464	-	-	-	-	25,378
Tasarruf Mevduatı	-	-	9	352	-	-	361
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1,302	1,538,547	46,024	161,906	6,530	-	1,754,309
Diğer Mevduat	-	854	-	-	-	-	854
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,216**	**1,561,865**	**46,033**	**162,258**	**6,530**	**-**	**1,780,902**
Yabancı Para	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
DTH	-	142	-	-	-	-	142
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**142**	**-**	**-**	**-**	**-**	**142**
Genel Toplam	**4,216**	**1,562,007**	**46,033**	**162,258**	**6,530**	**-**	**1,781,044**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1,347	28,782	-	-	-	-	30,129
Tasarruf Mevduatı	-	-	27	257	-	-	284
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1,136	753,568	52,133	18,328	6,808	876	832,849
Diğer Mevduat	-	670	-	-	-	-	670
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,483**	**783,020**	**52,160**	**18,585**	**6,808**	**876**	**863,932**
Yabancı Para							
DTH	-	3,538	5,151	-	-	-	8,689
Bankalar Mevduatı	-	30		-	-	-	30
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,568**	**5,151**	**-**	**-**	**-**	**8,719**
Genel Toplam	**2,483**	**786,588**	**57,311**	**18,585**	**6,808**	**876**	**872,651**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

13,358 TL tutarında finansal kiralama giderlerinden oluşmaktadır. (1 Ocak – 31 Aralık 2022:14,483).

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**19,993,791**	**1,989,655**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	304,854	151,390
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,041,639	1,050,489
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	16,647,298	787,776
Zarar (-)	**15,212,376**	**570,036**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,133	23,960
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,158,265	546,076
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	14,051,978	-

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	156,266	135,485
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	156,266	135,485
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	643,403	90,781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,407	34,907
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	575,996	55,874
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**799,669**	**226,266**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	777,375	425,733
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,868	14,902
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34,103	25,245
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,045	5,638
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,129,839	457,385
Faaliyet Kiralama Giderleri	62,137	28,973
Bakım ve Onarım Giderleri	23,909	15,516
Reklam ve İlan Giderleri	1,866	1,128
Diğer Giderler(**)	1,041,927	411,768
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18	3
Diğer(***)	382,606	214,655
Toplam	**2,331,854**	**1,143,561**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla personel giderleri 401,771 TL maaş ve ücretler, 57,906 TL sosyal güvenlik primi işveren payı, kısa vadeli çalışan hakları yükümlülüğü karşılık giderleri 187,885 TL ve diğer personel giderleri 129,813 TL'den oluşmaktadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla personel giderleri 221,381 TL maaş ve ücretler, 27,717 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 43,002 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.)

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer giderler 835,451 TL ilişkili taraf hizmetlerinden kaynaklanan giderler dahildir (31 Aralık 2022: 387,391 TL).

(***) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer giderler 296,216 TL vergi gideri (31 Aralık 2022: 125,976 TL) ve 39,077 TL denetim ve müşavirlik giderleri (31 Aralık 2022: 23,351 TL) dahildir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net Faiz Geliri/Gideri	5,611,484	2,221,784
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	357,239	216,671
Personel Giderleri (-)	777,375	425,733
Temettü gelirleri	-	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	4,781,415	1,419,619
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,001,869	478,937
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	799,669	226,266
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,554,479	717,828
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	**8,620,484**	**2,967,184**

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 2,473,621 TL, ertelenmiş vergi geliri ise (39,500) TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2022: cari vergi gideri 835,433 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 85,775 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet 6,107,363TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 2,217,526 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 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 açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

Yoktur.

5.4.12 Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	272,168	165,658
Kredi kartı ücret ve komisyonları	27,283	11,735
Diğer	66,722	32,504
Toplam	**366,173**	**209,897**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	68,857	41,529
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	1,193	515
Diğer komisyon ve ücretler	80,821	37,538
Toplam	**150,871**	**79,582**

5.4.13 Bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bağımsız denetim ücreti	3,078	1,500
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Toplam	3,078	1,500

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirde Sınıflanan yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 244,399 TL (2022: 268,486 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirde Sınıflanan cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedek tutarı 18,059 TL'dir, cari dönemde yasal yedek ayrılmamıştır (31 Aralık 2022: 18,059 TL).

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (3,758,002) TL (2022: (2,033,389) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 637,618 TL (2022: 556,619 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 349,961 TL (2022: 25,611 TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2023 yılı için 3,143,759 TL tutarında (2022: 2,538,717 TL) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**576**	**1,422**
Kasa	110	326
Efektif Deposu	466	1,096
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**21,215,767**	**9,012,524**
Diğer (*)	21,215,767	9,012,524
TOPLAM	**21,216,343**	**9,013,946**

(*) Diğer tutarı 3,005,115 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 18,219,276 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2021 :Diğer tutarı 4,704,694 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,309,252 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	3,544	**576**
Kasa	370	110
Efektif Deposu	3,174	466
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**37,242,791**	**21,215,767**
Diğer (*)	37,242,791	21,215,767
TOPLAM	**37,246,335**	**21,216,343**

(*) Diğer tutarı 827,332 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 36,419,003 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2022 : Diğer tutarı 3,005,115 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 18,219,276 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu[1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	236,538	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	216,989	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**253,520**	**-**	**-**

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	399	32,905	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	236,538	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	**171,051**	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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 Bakiyesi	-	-	2,108,477	712,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,105,809	2,108,477	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**-**	**10,583**	**22,616**	**-**	**-**

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu [1]	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,205,456	(274,153)	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1,205,456	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	(603)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

[1] Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 90,227 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2022: 66,937 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre (%)
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	744,653	%90.39
Gayrinakdi kredi	216,989	%3.95
Mevduat	2,105,809	%4.60
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	%0.00

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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 işlemler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	389			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2023 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir

6 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 29 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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