Fibabanka Anonim Şirketi

30 Haziran 2024
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim 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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Fibabanka A.Ş.' nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanakları

Beşinci Bölüm II.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 1.586.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve cari dönemde 256.000 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen, toplamda 1.330.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde 475.800 bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yazılan ve cari dönemde 76.800 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen toplamda 399.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Banka, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği" ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesi kapsamında enflasyona muhasebesine göre hazırladığı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi beyannamesi ekinde sunulan 31 Aralık 2023 tarihli bilançosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesabında dikkate almamıştır. Banka, söz konusu enflasyon muhasebesine göre hazırlanmış bilançosunu 31 Mart 2024 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alarak 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal bilgilerinde muhasebeleştirmiştir. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesabında ilgili bilançoyu dikkate almış olsaydı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerde ertelenmiş vergi geliri ve dolayısıyla dönem net karı 758.500 bin TL az, geçmiş yıl karı da 758.500 bin TL fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları bölümünde belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Ağustos 2024
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel	: (212) 381 82 82
Faks	: (212) 258 37 78
E- Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat-E-Posta	: deniz.turunc@fibabanka.com.tr

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

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

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

Hüsnü Mustafa Özyeğin	**Faik Onur Umut**	**Lütfiye Yeşim Uçtum**	**Ömer Mert**	**Elif Alsev Utku Özbey**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

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

Ad-Soyad/Ünvan	: **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No.	: (212) 381 84 88
Fax No.	: (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıkları	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç	23
XXVI.	İlişkili Taraflar	23
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
VII.	Bilanço sonrası hususlar	82
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	82

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	84

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 'nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL'den 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

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

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşci	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
Ali Fuat Erbil	Üye	19-Haz-23
Betül Ebru Edin	Üye	25-Eyl-23
Murat Özyeğin	Üye	08-Şub-24
Lütfiye Yeşim Uçtum	Üye	23-May-24
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17
Denetim Komitesi		
Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20
Lütfiye Yeşim Uçtum	Üye	23-May-24
Genel Müdür Yardımcıları		
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Kerim Lokman Kuriş	GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY – Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY – Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı, Yatırımcı İlişkileri	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY – Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20
Gökhan Ertürk	GMY- Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11-May-21

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,65'ini oluşturmaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/ Ticari Ünvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	940.001	%69,23	940.001	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	785.956	%57,89	785.956	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 41 şubesi ve toplam 1.887 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**20.911.260**	**21.253.858**	**42.165.118**	**18.531.314**	**19.293.020**	**37.824.334**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	(5.I.1)	**5.789.998**	**17.175.797**	**22.965.795**	**7.638.465**	**16.806.496**	**24.444.961**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.537.510	10.630.703	16.168.213	6.708.027	11.859.555	18.567.582
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	256.400	4.246.207	4.502.607	344.425	2.739.945	3.084.370
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	2.298.887	2.298.887	591.490	2.206.996	2.798.486
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.912	-	3.912	5.477	-	5.477
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**1.102.353**	**191.764**	**1.294.117**	**3.178.300**	**136.353**	**3.314.653**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17	40	57	15	35	50
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.102.336	191.724	1.294.060	3.178.285	136.318	3.314.603
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**13.118.258**	**3.752.850**	**16.871.108**	**6.877.369**	**2.280.353**	**9.157.722**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.812.828	3.652.551	11.465.379	5.430.428	2.204.393	7.634.821
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	-	4.897	4.897	-	4.897
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5.300.533	100.299	5.400.832	1.442.044	75.960	1.518.004
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**900.651**	**133.447**	**1.034.098**	**837.180**	**69.818**	**906.998**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		900.651	133.447	1.034.098	837.180	69.818	906.998
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.I.6)	**53.473.029**	**17.313.483**	**70.786.512**	**44.299.675**	**16.407.422**	**60.707.097**
2.1	Krediler	(5.I.5)	51.481.131	10.740.223	62.221.354	42.471.793	9.761.225	52.233.018
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(5.I.5)	541.382	4.741	546.123	318.004	3.293	321.297
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	2.754.576	6.568.519	9.323.095	2.666.362	6.642.904	9.309.266
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.275.672	6.502.871	8.778.543	2.198.192	6.584.906	8.783.098
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		478.904	65.648	544.552	468.170	57.998	526.168
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.304.060	-	1.304.060	1.156.484	-	1.156.484
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**-**	**-**	**-**	**10.380**	**-**	**10.380**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	10.380	-	10.380
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.003.788**	**-**	**1.003.788**	**1.003.788**	**-**	**1.003.788**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	**856.588**	**-**	**856.588**	**856.588**	**-**	**856.588**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		856.588	-	856.588	856.588	-	856.588
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**147.200**	**-**	**147.200**	**147.200**	**-**	**147.200**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		29.700	-	29.700	29.700	-	29.700
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		117.500	-	117.500	117.500	-	117.500
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**1.083.283**	**-**	**1.083.283**	**863.932**	**-**	**863.932**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**834.885**	**-**	**834.885**	**787.722**	**-**	**787.722**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		834.885	-	834.885	787.722	-	787.722
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**2.019.406**	**-**	**2.019.406**	**813.138**	**-**	**813.138**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**1.078.057**	**27.018**	**1.105.075**	**1.350.356**	**17.672**	**1.368.028**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**80.403.708**	**38.594.359**	**118.998.067**	**67.660.305**	**35.718.114**	**103.378.419**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem (30/06/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**59.435.985**	**17.803.212**	**77.239.197**	**49.983.782**	**18.460.864**	**68.444.646**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**-**	**1.496.365**	**1.496.365**	**-**	**2.325.261**	**2.325.261**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.611.860**	**10.048.061**	**11.659.921**	**-**	**7.610.322**	**7.610.322**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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.II.2)	**1.054.174**	**137.100**	**1.191.274**	**817.844**	**69.007**	**886.851**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.054.174	137.100	1.191.274	817.844	69.007	886.851
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.II.6)	**431.647**	**-**	**431.647**	**372.952**	**-**	**372.952**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**1.785.863**	**-**	**1.785.863**	**1.976.015**	**-**	**1.976.015**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		303.432	-	303.432	305.840	-	305.840
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.482.431	-	1.482.431	1.670.175	-	1.670.175
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**1.357.664**	**-**	**1.357.664**	**732.203**	**-**	**732.203**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(5.II.11)	**-**	**8.007.187**	**8.007.187**	**-**	**7.180.853**	**7.180.853**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	8.007.187	8.007.187	-	7.180.853	7.180.853
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**2.141.350**	**226.863**	**2.368.213**	**3.025.171**	**398.222**	**3.423.393**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**13.421.892**	**38.844**	**13.460.736**	**10.384.491**	**41.432**	**10.425.923**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.357.723	-	1.357.723	1.357.723	-	1.357.723
16.2	Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	228.678	-	228.678
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		405.230	-	405.230	381.948	-	381.948
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		391.758	38.844	430.602	727.426	41.432	768.858
16.5	Kâr Yedekleri		7.688.716	-	7.688.716	3.735.755	-	3.735.755
16.5.1	Yasal Yedekler		271.545	-	271.545	204.289	-	204.289
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		6.305.424	-	6.305.424	3.022.580	-	3.022.580
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.111.747	-	1.111.747	508.886	-	508.886
16.6	Kâr veya Zarar		3.349.787	-	3.349.787	3.952.961	-	3.952.961
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(18.574)	-	(18.574)	(16.793)	-	(16.793)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.368.361	-	3.368.361	3.969.754	-	3.969.754
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**81.240.435**	**37.757.632**	**118.998.067**	**67.292.458**	**36.085.961**	**103.378.419**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (30/06/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**44.155.723**	**115.675.125**	**159.830.848**	**73.345.185**	**132.550.965**	**205.896.150**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**1.010.861**	**653.385**	**1.664.246**	**499.650**	**564.314**	**1.063.964**
1.1.	Teminat Mektupları		791.861	494.581	1.286.442	499.650	447.689	947.339
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		791.861	494.581	1.286.442	499.650	447.689	947.339
1.2.	Banka Kredileri		219.000	55.749	274.749	-	35.408	35.408
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		219.000	55.749	274.749	-	35.408	35.408
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	103.055	103.055	-	81.217	81.217
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	103.055	103.055	-	81.217	81.217
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**11.343.947**	**13.134.312**	**24.478.259**	**9.128.167**	**9.017.737**	**18.145.904**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	11.343.947	13.134.312	24.478.259	9.128.167	9.017.737	18.145.904
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.032.122	13.134.312	15.166.434	3.029.917	9.017.737	12.047.654
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		8.139.371	-	8.139.371	5.329.780	-	5.329.780
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		636.649	-	636.649	329.964	-	329.964
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		134.544	-	134.544	66.455	-	66.455
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		386.634	-	386.634	357.395	-	357.395
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		30	-	30	6	-	6
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.597	-	14.597	14.650	-	14.650
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**31.800.915**	**101.887.428**	**133.688.343**	**63.717.368**	**122.968.914**	**186.686.282**
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		31.800.915	101.887.428	133.688.343	63.717.368	122.968.914	186.686.282
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13.191.484	19.445.605	32.637.089	28.734.489	42.366.620	71.101.109
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.762.422	7.066.322	16.828.744	27.816.113	8.412.207	36.228.320
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.429.062	12.379.283	15.808.345	918.376	33.954.413	34.872.789
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		15.112.527	41.199.190	56.311.717	33.165.838	56.038.467	89.204.305
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.435.953	21.074.537	23.510.490	3.536.875	40.729.121	44.265.996
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.376.574	20.124.653	24.501.227	29.623.713	15.309.346	44.933.059
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		4.150.000	-	4.150.000	2.625	-	2.625
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		4.150.000	-	4.150.000	2.625	-	2.625
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.248.786	31.414.154	32.662.940	1.416.449	15.863.800	17.280.249
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		513.124	15.809.817	16.322.941	1.272.926	7.369.837	8.642.763
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		735.662	15.604.337	16.339.999	143.523	8.493.963	8.637.486
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		2.248.118	2.037.752	4.285.870	400.592	372.452	773.044
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		452.006	1.654.112	2.106.118	208.574	175.452	384.026
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		1.796.112	383.640	2.179.752	192.018	197.000	389.018
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		-	7.790.727	7.790.727	-	8.327.575	8.327.575
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**663.827.990**	**359.024.419**	**1.022.852.409**	**525.313.570**	**278.875.697**	**804.189.267**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**14.424.521**	**156.518.135**	**170.942.656**	**12.519.628**	**80.018.454**	**92.538.082**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6.574.574	12.092.550	18.667.124	4.513.472	9.041.400	13.554.872
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.840.797	9.900.100	11.740.897	2.115.264	9.098.921	11.214.185
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.574.365	470.851	6.045.216	5.602.489	253.445	5.855.934
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		192.285	93.968	286.253	180.903	80.650	261.553
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		242.500	133.960.666	134.203.166	107.500	61.544.038	61.651.538
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**649.403.469**	**202.506.284**	**851.909.753**	**512.793.942**	**198.857.243**	**711.651.185**
5.1	Menkul Kıymetler		365.604	2.905.257	3.270.861	571.007	679.847	1.250.854
5.2	Teminat Senetleri		128.432	142.948	271.380	116.127	136.163	252.290
5.3	Emtia		31.250	442.856	474.106	-	551.838	551.838
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.925.462	22.556.425	26.481.887	4.548.581	20.846.466	25.395.047
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		644.952.721	176.458.798	821.411.519	507.558.227	176.642.929	684.201.156
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**707.983.713**	**474.699.544**	**1.182.683.257**	**598.658.755**	**411.426.662**	**1.010.085.417**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2024 - 30/06/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023 - 30/06/2023)	Cari Dönem (01/04/2024 - 30/06/2024)	Önceki Dönem (01/04/2023 - 30/06/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**14.265.285**	**4.150.421**	**7.909.115**	**2.183.180**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	11.552.817	3.213.870	6.305.292	1.660.209
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		402.000	384	306.184	273
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	242.033	30.118	170.660	17.645
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		244.100	236.631	127.878	156.555
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.800.195	668.384	978.494	347.810
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		301	98	1	56
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.244.953	240.496	704.756	135.561
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		554.941	427.790	273.737	212.193
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		24.140	1.034	20.607	688
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**12.182.352**	**4.024.505**	**6.831.707**	**2.457.366**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	11.280.440	3.251.075	6.457.459	2.039.366
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	467.720	443.588	206.179	260.475
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		390.855	149.266	145.216	83.410
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	-	158.837	-	64.472
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		41.987	16.409	22.103	9.366
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.350	5.330	750	277
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2.082.933**	**125.916**	**1.077.408**	**(274.186)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.683.859**	**1.423.268**	**879.444**	**943.052**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.950.159	1.522.486	1.005.754	908.540
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7.493	6.350	3.555	3.295
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	1.942.666	1.516.136	1.002.199	905.245
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		266.300	99.218	126.310	(34.512)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		37	53	19	26
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	266.263	99.165	126.291	(34.538)
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**563.013**	**-**	**320.000**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**1.854.668**	**3.035.180**	**890.769**	**2.203.945**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		671.412	70.681	324.521	46.495
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.186.296)	(2.686.697)	425.486	(2.883.488)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.369.552	5.651.196	140.762	5.040.938
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**1.358.968**	**1.083.301**	**901.833**	**733.209**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.543.441**	**5.667.665**	**4.069.454**	**3.606.020**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**943.302**	**447.474**	**636.480**	**253.510**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**38.682**	**501.925**	**30.397**	**460.034**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.665.398**	**810.295**	**798.887**	**420.013**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**1.672.012**	**978.050**	**792.500**	**450.576**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**3.224.047**	**2.929.921**	**1.811.190**	**2.021.887**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**3.224.047**	**2.929.921**	**1.811.190**	**2.021.887**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**144.314**	**(729.880)**	**(402.350)**	**(494.424)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(916.600)	(739.915)	(721.373)	(516.422)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(114.993)	(104.513)	(56.355)	(46.776)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.175.907	114.548	375.378	68.774
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.IV.10)**	**3.368.361**	**2.200.041**	**1.408.840**	**1.527.463**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		**-**	**-**	**-**	**-**
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		**-**	**-**	**-**	**-**
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		**-**	**-**	**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	**-**	**-**	**-**
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.IV.11)**	**3.368.361**	**2.200.041**	**1.408.840**	**1.527.463**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,02481	0,01620	0,01038	0,01125

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Cari Dönem (01/01/2024 - 30/06/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023 - 30/06/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.368.361**	**2.200.041**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(314.974)**	**166.454**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**23.282**	**371.556**
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	-	(42.818)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	23.282	403.669
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	10.705
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(338.256)**	**(205.102)**
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	(483.610)	(274.913)
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	145.354	69.811
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3.053.387**	**2.366.495**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2023)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(43.899)**	**456.301**	**-**	**782.180**	**-**	**1.081.776**	**(17.375)**	**2.671.354**	**6.516.738**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(43.899)**	**456.301**	**-**	**782.180**	**-**	**1.081.776**	**(17.375)**	**2.671.354**	**6.516.738**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10.333)**	**381.889**	**-**	**(205.102)**	**-**	**-**	**-**	**2.200.041**	**2.366.495**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6.632)**	**-**	**(6.632)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.653.979**	**17.375**	**(2.671.354)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.653.979	17.375	(2.671.354)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(54.232)**	**838.190**	**-**	**577.078**	**-**	**3.735.755**	**(6.632)**	**2.200.041**	**8.876.601**
CARİ DÖNEM (30/06/2024)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(54.260)**	**436.208**	**-**	**768.858**	**-**	**3.735.755**	**(16.793)**	**3.969.754**	**10.425.923**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(54.260)**	**436.208**	**-**	**768.858**	**-**	**3.735.755**	**(16.793)**	**3.969.754**	**10.425.923**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.282**	**-**	**(338.256)**	**-**	**-**	**-**	**3.368.361**	**3.053.387**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(18.574)**	**-**	**(18.574)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.952.961**	**16.793**	**(3.969.754)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.952.961	16.793	(3.969.754)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(54.260)**	**459.490**	**-**	**430.602**	**-**	**7.688.716**	**(18.574)**	**3.368.361**	**13.460.736**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2024 - 30/06/2024)	Önceki Dönem (01/01/2023 - 30/06/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.900.597**	**7.044.472**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		13.550.415	4.018.728
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(12.086.929)	(3.776.570)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		563.013	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.957.760	1.564.759
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		4.222.084	10.198.046
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		327.759	211.171
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(3.143.538)	(1.691.652)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(324.857)	(240.742)
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(3.165.110)	(3.239.268)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**566.859**	**(5.862.371)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		1.893.435	(4.351.239)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.430.350)	(2.178.117)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(7.783.767)	(5.091.967)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	218.362	(520.254)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.376.763)	(4.071.366)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		7.354.229	7.906.887
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.049.235)	(38.725)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.3)	2.740.948	2.482.410
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**2.467.456**	**1.182.101**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(7.010.059)**	**(2.729.948)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	(15.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(128.037)	(117.278)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		(7.262)	12.649
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(7.409.380)	(1.396.696)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		657.135	(972.420)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(122.515)	(241.203)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		**-**	**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(34.029)**	**(2.194.322)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	1.754.907
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	(3.935.031)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(41.987)	(16.409)
3.6	Diğer (+/-)		7.958	2.211
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**2.373.775**	**2.596.568**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(2.202.857)**	**(1.145.601)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.1)	**19.377.571**	**15.333.648**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1)	**17.174.714**	**14.188.047**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIX no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Diğer

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ilişikteki konsolide olmayan mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS'ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	32,8262	29,4382
Avro	35,1284	32,5739

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri, 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. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

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" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

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, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan kısa vadeli kredilerinin bir kısmını, sözleşmelerine bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya bu kredilerin satılmasını amaçlayan bir iş modeli değişikliği nedeniyle Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflanmıştır. Söz konusu 2.954.092 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan 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 olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminleri dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı ve işsizlik oranıdır. Ciro üzerinden yapılan segmentasyona göre; ciro bilgisi 20 milyon TL ve altında olan segmentlerde işsizlik oranı, 20 milyon TL üzeri ciroya sahip segmentlerde ise Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranları modellerde kullanılmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Orta Vadeli Program (OVP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararı hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	**İşsizlik**	**Büyüme**	**İşsizlik**
1. yıl	%4,00	%10,30	%2,60	%11,10
2. yıl	%4,50	%9,90	%3,70	%11,10
3. yıl	%5,00	%9,30	%3,70	%11,10

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle Aşama 2 (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü'nün görüşü ile alınmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

IX. 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, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "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" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, diğer aktiflerde sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş itfa paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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

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

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. 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.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %30,50 (31 Aralık 2023: %30,50), enflasyon oranı %%27,00 (31 Aralık 2023: %27,00) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Ocak 2024 itibarıyla geçerli olan 35.058,58 TL (tam TL) (31 Aralık 2023: 35.058,58 TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

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 değildir. 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları 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.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Cumhurbaşkanı bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya yetkilidir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihli bilançosunda, 2.019.406 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 813.138 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem net geliri 1.060.914 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2023: 10.035 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 145.354 TL gelirdir (1 Ocak – 30 Haziran 2023: 80.516 TL gelir).

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinde "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" 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.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz giderlerini bilançoda "özkaynaklar" altında muhasebeleştirmiştir.

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, kiraz hesap, repo, Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakit ve gayrinakit krediler, dış ticaretin finansmanına yönelik çözümler, müşterilerin faiz ve kur risklerinin azaltılmasına yönelik hazine ve türev ürünler, kredi ve bankamatik kartları, sigorta, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri ve benzeri hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir. Ekosistem ve Platform Bankacılığı yapısı altında, Türkiye'de bilinirliği yüksek markalar ile gerçekleştirdiği anlaşmalar sayesinde yarattığı geniş ekosistemde tüketicilerin alışveriş deneyimleri sırasında ihtiyaç duydukları finansal çözümlere ulaşabildikleri bir platform sunmaktadır.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak – 30 Haziran 2024				
Net Faiz Geliri/Gideri	34.880	2.115.759	(67.706)	2.082.933
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	856.722	854.050	(26.913)	1.683.859
Temettü Gelirleri	--	--	563.013	563.013
Ticari Kar/Zarar (Net)	535.494	455.258	863.916	1.854.668
Diğer Faaliyet Gelirleri	744.169	858.874	(244.075)	1.358.968
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(760.193)	(576.315)	393.206	(943.302)
Diğer Karşılık Giderleri	--	85.000	(123.682)	(38.682)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.391.810)	(1.556.190)	(389.410)	(3.337.410)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**19.262**	**2.236.436**	**968.349**	**3.224.047**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**144.314**	**144.314**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**19.262**	**2.236.436**	**1.112.663**	**3.368.361**
Cari Dönem -30 Haziran 2024				
Bölüm Varlıkları	11.971.053	49.970.687	56.052.539	117.994.279
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.003.788	1.003.788
Toplam Varlıklar	**11.971.053**	**49.970.687**	**57.056.327**	**118.998.067**
Bölüm Yükümlülükleri	70.760.264	5.846.939	28.930.128	105.537.331
Özkaynaklar	--	--	13.460.736	13.460.736
Toplam Yükümlülükler	**70.760.264**	**5.846.939**	**42.390.864**	**118.998.067**

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak – 30 Haziran 2023				
Net Faiz Geliri/Gideri	159.845	333.168	(367.097)	125.916
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	307.632	1.108.027	7.609	1.423.268
Temettü Gelirleri	--	--	--	--
Ticari Kar/Zarar (Net)	500.208	1.054.181	1.480.791	3.035.180
Diğer Faaliyet Gelirleri	331.340	739.804	12.157	1.083.301
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(244.171)	(207.790)	4.487	(447.474)
Diğer Karşılık Giderleri	--	(40.000)	(461.925)	(501.925)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(783.605)	(678.420)	(326.320)	(1.788.345)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**271.249**	**2.308.970**	**349.702**	**2.929.921**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**(729.880)**	**(729.880)**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**271.249**	**2.308.970**	**(380.178)**	**2.200.041**
Önceki Dönem-31 Aralık 2023				
Bölüm Varlıkları	13.207.159	38.599.419	50.568.053	102.374.631
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.003.788	1.003.788
Toplam Varlıklar	**13.207.159**	**38.599.419**	**51.571.841**	**103.378.419**
Bölüm Yükümlülükleri	55.216.319	11.219.571	26.516.606	92.952.496
Özkaynaklar	--	--	10.425.923	10.425.923
Toplam Yükümlülükler	**55.216.319**	**11.219.571**	**36.942.529**	**103.378.419**

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı vergi sonrası 3.969.754 TL net kardan 16.793 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin faiz giderleridir) düşüldükten sonra kalan 3.952.961 TL'nin 67.256 TL'sinin kanuni yedek akçe, 602.861 TL'sinin özel fonlar ve 3.282.844 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. 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.

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	3.368.361	2.200.041
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.772.255	135.772.255
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,02481**	**0,01620**

Türkiye'de şirketler sermayelerini, 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 mali 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 2024 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXVI. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip 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 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı"("TMS 24") kapsamında ilişkii taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler "Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" notunda gösterilmiştir.

XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVIII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 16.186.805 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %15,55'dir (31 Aralık 2023 özkaynak tutarı 13.189.491 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,45'tir).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/06/2024) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.357.723	1.357.723
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	128.678
Yedek akçeler	7.684.193	3.734.094
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	894.613	1.206.727
Kâr	3.368.361	3.969.754
Net Dönem Kârı	3.368.361	3.969.754
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	24.255	24.255
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**13.457.823**	**10.421.231**
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 (*)	97.090	95.309
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	95.849	48.209
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	1.666.540	1.533.681
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	399.000	475.800
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	--	--

	Cari Dönem (30/06/2024) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	500.470	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.758.949**	**2.152.999**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.698.874**	**8.268.232**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	100.000	100.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**100.000**	**100.000**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**--**	**--**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

	Cari Dönem (30/06/2024) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**--**	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**100.000**	**100.000**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10.798.874**	**8.368.232**
KATKI SERMAYE	**--**	**--**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*)	4.681.358	4.198.193
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	707.676	626.029
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.389.034**	**4.824.222**
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	1.103	2.963
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	**1.103**	**2.963**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.387.931**	**4.821.259**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**16.186.805**	**13.189.491**

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi dört yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %40 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/06/2024) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**16.186.805**	**13.189.491**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	**16.186.805**	**13.189.491**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**16.186.805**	**13.189.491**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	**104.082.466**	**75.603.027**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,28	10,94
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,38	11,07
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,55	17,45
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru, önceki dönem için ise 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/06/2024) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2023) Tutar
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,38	5,07
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)	716.743	632.317
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	707.676	626.029
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller ile genel karşılıklar etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Ayrıca BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Bankada bu kapsamda bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

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

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	TRSFIBA10016
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(**)	4.681.358	100.000
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	9.847.860	100.000
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda

(*) 30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi dört yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %40 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	TRLibor üzerine %8 ek getiri
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 – İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 – İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- KR6 – İDD - Portföy ve TO aralığı bazında kredi risk tutarları
- KR7 – İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- KR10 – İDD –(İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- PR3 – Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- PR4 – RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Bunun yanı sıra, ilgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolara ise Banka'nın menkul kıymetleştirme, merkezi karşı taraf ve kredi türevi işlemi bulunmadığı için yer verilmemiştir;

- KKR6 – Kredi türevleri
- KKR8 – MKT'a olan riskler
- MK1 – Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK2 – Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- MK3 – Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu – Bankanın kurucu veya sponsor olduğu
- MK4 – Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü tablosu – Bankanın yatırımcı olduğu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	77.473.331	55.082.106	6.197.866
2	Standart yaklaşım	77.473.331	55.082.106	6.197.866
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6.366.392	5.979.333	509.311
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.366.392	5.979.333	509.311
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	3.511.121	4.542.842	280.890
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	587.571	128.273	47.006
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	3.869.063	3.611.013	309.525
17	Standart yaklaşım	3.869.063	3.611.013	309.525
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.274.988	6.259.460	981.999
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.274.988	6.259.460	981.999
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)**	**104.082.466**	**75.603.027**	**8.326.597**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları:

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	825.737	64.895.832	1.302.358	64.419.211
2 Borçlanma araçları	--	24.529.331	5.855	24.523.476
3 Bilanço dışı alacaklar	39.964	26.102.541	50.295	26.092.210
4 Toplam	**865.701**	**115.527.704**	**1.358.508**	**115.034.897**

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	747.737	51.806.578	1.154.659	51.399.656
2 Borçlanma araçları	--	21.776.744	5.075	21.771.669
3 Bilanço dışı alacaklar	23.175	19.186.693	25.175	19.184.693
4 Toplam	**770.912**	**92.770.015**	**1.184.909**	**92.356.018**

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	747.737	665.426
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	794.492	1.062.831
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	--	--
4	Aktiften silinen tutarlar (*)	388.733	489.549
5	Diğer değişimler(**)	(327.759)	(490.971)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**825.737**	**747.737**

(*)Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar burada gösterilmektedir.

(**) Diğer değişimler,dönem içindeki tahsilatları ifade etmektedir.

3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	62.097.823	822.357	819.903	2.454	2.454	--	--
2 Borçlanma araçları	24.523.476	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	**86.621.299**	**822.357**	**819.903**	**2.454**	**2.454**	--	--
4 Temerrüde düşmüş	216.280	--	--	--	--	--	--

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	47.533.596	737.611	734.184	3.427	3.427	--	--
2 Borçlanma araçları	21.771.669	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	**69.305.265**	**737.611**	**734.184**	**3.427**	**3.427**	--	--
4 Temerrüde düşmüş	4.973	202.874	202.874	--	--	--	--

(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

4. Kredi riski standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31.418.578	--	31.421.032	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.388.770	4.937	5.388.770	2.331	1.103.114	%20,5
7 Kurumsal alacaklar	16.693.263	1.602.807	16.692.198	866.350	17.461.330	%99,4
8 Perakende alacaklar	25.793.765	8.389.398	25.792.376	1.737.223	20.850.724	%75,7
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.879	--	6.879	--	2.408	%35,0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	651.343	5.657	651.343	2.377	332.241	%50,8
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	185.870	1.727	185.870	1.727	107.590	%57,4
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	19.686.106	12.549	19.686.106	8.810	34.857.873	%177,0
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	480.315	--	480.315	--	587.571	%122,3
15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	3.511.121	--	3.511.121	--	3.511.121	%100,0
17 Diğer alacaklar	5.160.105	12.507.208	5.160.105	311.764	2.736.032	%50,0
18 Hisse senedi yatırımları	22.019	--	22.019	--	22.019	%100,0
19 Toplam	**108.998.134**	**22.524.283**	**108.998.134**	**2.930.582**	**81.572.023**	**%72,9**

(*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.
(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.740.667	--	28.744.094	--	--	%0,0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	14.483	--	14.483	--	7.242	%50,0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.594.775	4.006	4.594.775	1.854	943.431	%20,5
7 Kurumsal alacaklar	19.741.332	818.149	19.739.964	367.938	16.073.270	%79,9
8 Perakende alacaklar	24.158.525	5.676.904	24.156.466	1.211.037	19.635.473	%77,4
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	39.425	115	39.425	23	13.807	%35,0
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	382.751	7.674	382.751	3.328	204.425	%52,9
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	108.367	3.672	108.367	3.672	70.108	%62,6
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.924.654	6.141	11.924.654	3.071	19.711.142	%165,3
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,0
14 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	641.364	--	641.364	--	128.273	%20,0
15 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,0
16 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar *	4.542.842	--	4.542.842	--	4.542.842	%100,0
17 Diğer alacaklar	4.398.509	9.135.625	4.398.509	156.493	2.676.168	%58,8
18 Hisse senedi yatırımları	16.550	--	16.550	--	16.550	%100,0
19 Toplam	**99.304.244**	**15.652.286**	**99.304.244**	**1.747.416**	**64.022.731**	**%63,4**

(*) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.
(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

II. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (devamı):

5. Kredi riski standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

	Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	35%(*)	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%1250	Diğer	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31.421.032	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	31.421.032
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	--	5.308.121	--	--	82.980	--	--	--	--	--	--	--	--	5.391.101
7	Kurumsal alacaklar	97.218	--	--	--	--	--	--	--	17.461.330	--	--	--	--	--	--	17.558.548
8	Perakende alacaklar	1.596	--	--	--	--	--	--	26.709.115	818.888	--	--	--	--	--	--	27.529.599
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	6.879	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6.879
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan	--	--	--	--	--	--	642.958	--	10.762	--	--	--	--	--	--	653.720
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	167.257	--	13.098	7.242	--	--	--	--	--	187.597
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	55.730	--	--	--	--	--	44.446	--	--	12.949.371	5.938.417	--	706.952	--	--	19.694.916
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	440.355	--	--	--	--	--	--	--	--	--	39.960	--	480.315
15	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
16	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	3.511.121	--	--	--	--	--	--	3.511.121
17	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	22.019	--	--	--	--	--	--	22.019
18	Diğer Alacaklar	2.735.837	--	--	--	--	--	--	--	2.736.032	--	--	--	--	--	--	5.471.869
19	**Toplam**	**34.311.413**	**--**	**--**	**5.748.476**	**--**	**6.879**	**937.641**	**26.709.115**	**24.573.250**	**12.956.613**	**5.938.417**	**--**	**706.952**	**39.960**	**--**	**111.928.716**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) KDO ve KRA sonrası
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.
(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem

	Risk sınıfları/ Risk ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	35%(*)	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%1250	Diğer	Toplam risk tutarı (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.744.094	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	28.744.094
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	14.483	--	--	--	--	--	--	--	--	14.483
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	288.068	8.171	--	4.023.091	--	--	277.299	--	--	--	--	--	--	--	--	4.596.629
7	Kurumsal alacaklar	4.034.632	--	--	--	--	--	--	--	16.073.270	--	--	--	--	--	--	20.107.902
8	Perakende alacaklar	4.132	--	--	--	--	--	--	22.911.589	2.451.782	--	--	--	--	--	--	25.367.503
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--	39.448	--	--	--	--	--	--	--	--	--	39.448
10	alacaklar	--	--	--	--	--	--	363.308	--	22.771	--	--	--	--	--	--	386.079
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	91.149	--	13.604	7.286	--	--	--	--	--	112.039
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	49.302	--	--	--	--	--	107.876	--	--	9.449.980	2.040.200	--	280.367	--	--	11.927.725
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	641.364	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	641.364
15	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
16	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	4.542.842	--	--	--	--	--	--	4.542.842
17	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	16.550	--	--	--	--	--	--	16.550
18	Diğer Alacaklar	1.878.834	--	--	--	--	--	--	--	2.676.168	--	--	--	--	--	--	4.555.002
19	**Toplam**	**34.999.062**	**8.171**	**--**	**4.664.455**	**--**	**39.448**	**854.115**	**22.911.589**	**25.796.987**	**9.457.266**	**2.040.200**	**--**	**280.367**	**--**	**--**	**101.051.660**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) KDO ve KRA sonrası
(***) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımların risk ağırlıklı tutarının hesaplanmasında içerik yönetimi metodolojisi kullanılmakta olup, tabloda içerik yöntemi metodolojisi kullanılarak elde edilen nihai değere yer verilmiştir.
(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	780.586	340.940	--	1,4	1.570.136	1.321.532
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	10.088.859	2.689.948
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	--	--
6	**Toplam**	**780.586**	**340.940**	**--**	**1,4**	**11.658.995**	**4.011.480**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	468.953	496.271	--	1,4	1.351.314	698.679
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	7.744.224	3.570.669
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	--	--	--	--	--	--
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	--	--	--	--	--	--
6	**Toplam**	**468.953**	**496.271**	**--**	**1,4**	**9.095.538**	**4.269.348**

(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (devamı)

2. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	--	--	--	--
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--	--	--
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	11.658.995	2.341.031	9.095.538	1.709.125
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**11.658.995**	**2.341.031**	**9.095.538**	**1.709.125**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

3. Karşı taraf kredi riski (KKR) standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre

Cari Dönem

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	147.799	--	54.168	362.637	--	--	--	--	564.604
Kurumsal alacaklar	7.207.777	--	--	--	--	3.617.471	--	--	10.825.248
Perakende alacaklar	--	--	--	--	269.143	--	--	--	269.143
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**7.355.576**	**--**	**54.168**	**362.637**	**269.143**	**3.617.471**	**--**	**--**	**11.658.995**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Önceki Dönem

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	532.099	--	--	--	--	--	--	--	532.099
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	288.068	--	99.263	226.671	--	--	--	--	614.002
Kurumsal alacaklar	3.786.945	--	--	--	--	4.057.164	--	--	7.844.109
Perakende alacaklar	--	--	--	--	105.328	--	--	--	105.328
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**4.607.112**	**--**	**99.263**	**226.671**	**105.328**	**4.057.164**	**--**	**--**	**9.095.538**

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (devamı)

4. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	1.611.860	--
Nakit - yabancı para	50.936	--	277.261	--	7.355.577	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	11.727.094
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**50.936**	**--**	**277.261**	**--**	**8.967.437**	**11.727.094**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit - yerli para	--	--	--	--	--	--
Nakit - yabancı para	187.393	--	94.666	--	4.075.014	--
Devlet tahvil/bono - yerli	--	--	--	--	--	7.713.667
Devlet tahvil/bono - diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**187.393**	**--**	**94.666**	**--**	**4.075.014**	**7.713.667**

(*)31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

5. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.690.083	13.881	8.868	860
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	1.688.522	12.320	8.171	163
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-	--	--
(ii) Diğer türev işlemler	16.738	335	8.171	163
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	1.671.784	11.985	--	--
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	--	--
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-	--	--
Serbest başlangıç teminatı	-	-	--	--
Garanti fonuna konulan tutar	1.561	1.561	697	697
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--	--	--
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	--	--	--	--
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--	--	--
(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--	--	--
(ii) Diğer türev işlemler	--	--	--	--
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--	--	--
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--	--	--
Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--	--	--
Serbest başlangıç teminatı	--	--	--	--
Garanti fonuna konulan tutar	--	--	--	--
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--	--	--

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

d. Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riski standart yaklaşıma ilişkin tablo

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	394.700	803.500
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	120.725	--
3	Kur riski	1.308.463	533.350
4	Emtia riski	2.041.975	2.272.263
	Opsiyonlar	--	--
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6	Delta-plus metodu	3.200	3.738
7	Senaryo yaklaşımı	--	--
8	Menkul kıymetleştirme	--	--
9	**Toplam**	**3.869.063**	**3.612.851**

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

		Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Cari Dönem	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam
1	Perakende (toplam)	123.385	--	123.385	--	--	--	80.881	--	80.881
2	Konut ipoteği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	Kredi kartı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Diğer perakende alacaklar	123.385	--	123.385	--	--	--	80.881	--	80.881
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Kurumsal (toplam)	222.173	--	222.173	--	--	--	53.876	--	53.876
7	Kurumsal krediler	222.173	--	222.173	--	--	--	53.876	--	53.876
8	Ticari ipotek	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Kiralama ve devralınan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Diğer kurumsal	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

		Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Önceki Dönem	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam	Geleneksel	Sentetik	Toplam
1	Perakende (toplam)	378.271	--	378.271	--	--	--	139.311	--	139.311
2	Konut ipoteği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
3	Kredi kartı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Diğer perakende alacaklar	378.271	--	378.271	--	--	--	139.311	--	139.311
5	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Kurumsal (toplam)	98.026	--	98.026	--	--	--	25.756	--	25.756
7	Kurumsal krediler	98.026	--	98.026	--	--	--	25.756	--	25.756
8	Ticari ipotek	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Kiralama ve devralınan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Diğer kurumsal	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Yeniden menkul kıymetleştirme	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
	Cari Dönem	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	TOPLAM ALACAKLAR	305.598	--	--	--	39.960
2	Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	305.598	--	--	--	39.960
3	Menkul Kıymetleştirme	123.385	--	--	--	--
4	Perakende	182.213	--	--	--	39.960
5	Kurumsal	--	--	--	--	--
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
7	Kıdemli	--	--	--	--	--
8	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--
9	Sentetik Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
10	Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
11	Perakende	--	--	--	--	--
12	Kurumsal	--	--	--	--	--
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
14	Kıdemli	--	--	--	--	--
15	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın sponsor olduğu

		Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
	Cari Dönem	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
1	TOPLAM ALACAKLAR	134.757	--	--	--	--
2	Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	134.757	--	--	--	--
3	Menkul Kıymetleştirme	80.881	--	--	--	--
4	Perakende	53.876	--	--	--	--
5	Kurumsal	--	--	--	--	--
6	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
7	Kıdemli	--	--	--	--	--
8	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--
9	Sentetik Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
10	Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
11	Perakende	--	--	--	--	--
12	Kurumsal	--	--	--	--	--
13	Yeniden Menkul Kıymetleştirme	--	--	--	--	--
14	Kıdemli	--	--	--	--	--
15	Kıdemli olmayan	--	--	--	--	--

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 908.098 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 291.372 TL açık pozisyon) ve 1.940.767 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2023: 199.449 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.032.669 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2023: 91.923 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	32,8262 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	35,1284 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Haz 24	32,8078	35,1702
26 Haz 24	32,9015	35,2869
27 Haz 24	32,9040	35,1801
28 Haz 24	32,8262	35,1284
30 Haz 24	32,8262	35,1284

2024 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 32,4669 TL, Avro döviz alış kuru 34,9497 TL'dir (tam TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.996.247	6.550.458	2.083.998	10.630.703
Bankalar	799.796	2.587.101	859.310	4.246.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	21.365	170.399	--	191.764
Para Piyasalarından Alacaklar	--	2.298.887	--	2.298.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	176.967	3.555.488	20.395	3.752.850
Krediler (**)	7.369.492	3.417.020	--	10.786.512
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.928.605	4.639.914	--	6.568.519
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	6.157	8.187	--	14.344
Toplam Varlıklar	**12.298.629**	**23.227.454**	**2.963.703**	**38.489.786**
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	56.173	600	25.421	82.194
Döviz Tevdiat Hesabı	2.785.794	6.310.253	8.624.971	17.721.018
Para Piyasalarına Borçlar	1.060.378	8.987.683	--	10.048.061
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.028.929	467.436	--	1.496.365
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	8.007.187	--	8.007.187
Muhtelif Borçlar	54.911	122.426	439	177.776
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	8.509	20.314	20.264	49.087
Toplam Yükümlülükler	**4.994.694**	**23.915.899**	**8.671.095**	**37.581.688**
Net Bilanço Pozisyonu	**7.303.935**	**(688.445)**	**(5.707.392)**	**908.098**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(7.357.591)**	**(429.972)**	**5.846.796**	**(1.940.767)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	5.169.821	34.624.480	16.718.204	56.512.505
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	12.527.412	35.054.452	10.871.408	58.453.272
Gayrinakdi Krediler(*******)	**240.211**	**413.174**	**--**	**653.385**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.568.502	20.695.034	2.420.614	35.684.150
Toplam Yükümlülükler	4.546.492	24.886.707	6.542.323	35.975.522
Net Bilanço Pozisyonu	**8.022.010**	**(4.191.673)**	**(4.121.709)**	**(291.372)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8.440.135)**	**4.530.277**	**4.109.307**	**199.449**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	10.404.673	46.477.910	9.197.953	66.080.536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	18.844.808	41.947.633	5.088.646	65.881.087
Gayrinakdi Krediler(*******)	**299.085**	**265.229**	**--**	**564.314**

(*) 133.447 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 41.548 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

(***) 12.674 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) 137.100 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.

(******) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 7.264.298 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2023: 5.294.270 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 5.870.014 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2023: 3.723.467 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

(*******) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11.263.846	--	--	--	--	4.904.367	16.168.213
Bankalar	2.260.935	--	--	--	--	2.241.672	4.502.607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	1.806.322	337.774	84.006	18.389	--	81.724	2.328.215
Para Piyasalarından Alacaklar	2.298.887	--	--	--	--	--	2.298.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (******)	5.508.557	1.667.968	2.635.163	1.577.837	3.847.598	1.633.985	16.871.108
Verilen Krediler (**)	11.517.105	18.668.846	25.189.536	4.680.093	1.886.160	(476.621)	61.465.119
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	481.802	863.160	2.398.191	5.436.193	142.047	--	9.321.393
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	6.042.525	6.042.525
Toplam Varlıklar	**35.137.454**	**21.537.748**	**30.306.896**	**11.712.512**	**5.875.805**	**14.427.652**	**118.998.067**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	545.070	--	--	--	--	86.925	631.995
Diğer Mevduat	52.648.298	8.081.249	679.903	--	--	15.197.752	76.607.202
Para Piyasalarına Borçlar	4.279.177	7.380.744	--	--	--	--	11.659.921
Muhtelif Borçlar(*****)	--	--	--	--	--	1.181.412	1.181.412
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	8.007.187	--	--	8.007.187
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	559.845	936.520	--	--	--	1.496.365
Diğer Yükümlülükler(*****)	798.012	393.801	167.124	226.751	37.688	17.790.609	19.413.985
Toplam Yükümlülükler	**58.270.557**	**16.415.639**	**1.783.547**	**8.233.938**	**37.688**	**34.256.698**	**118.998.067**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	5.122.109	28.523.349	3.478.574	5.838.117	--	42.962.149
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.133.103)	--	--	--	--	(19.829.046)	(42.962.149)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.200.000	--	1.650.000	300.000	--	70.101.414	74.251.414
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.467.750)	(283.678)	(2.278.324)	(300.000)	--	(68.273.611)	(74.603.363)
Toplam Pozisyon	**(24.400.853)**	**4.838.431**	**27.895.025**	**3.478.574**	**5.838.117**	**(18.001.243)**	**(351.949)**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar (825.737 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (609.457 TL) netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (birinci aşama 281.399 TL ve ikinci aşama 411.502 TL) "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (546.123 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 1.003.788 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 1.083.283 TL tutarında maddi duran varlıkları, 834.885 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2.019.406 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını 1.105.075 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 3.912 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 13.460.736 TL tutarında özkaynaklar, 2.368.213 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.785.863 TL tutarında karşılıklar, 1.357.664 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
(******) Faizsiz kolonu 2.954.092 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	14.477.587	--	--	--	--	4.089.995	18.567.582
Bankalar	1.831.257	--	--	--	--	1.253.113	3.084.370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	3.635.457	366.168	189.986	10.998	--	19.042	4.221.651
Para Piyasalarından Alacaklar	2.798.486	--	--	--	--	--	2.798.486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.988.823	1.105.231	1.770.962	1.507.992	779.817	4.897	9.157.722
Verilen Krediler (**)	11.266.959	11.533.990	21.243.691	5.068.140	2.693.797	(406.921)	51.399.656
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	413.097	594.571	2.725.019	5.432.939	141.815	--	9.307.441
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	4.841.511	4.841.511
Toplam Varlıklar	**38.411.666**	**13.599.960**	**25.929.658**	**12.020.069**	**3.615.429**	**9.801.637**	**103.378.419**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645.218	1.185.430	--	--	--	178.108	2.008.756
Diğer Mevduat	42.570.513	10.960.141	357.123	325.897	--	12.222.216	66.435.890
Para Piyasalarına Borçlar	2.606.685	5.003.637	--	--	--	--	7.610.322
Muhtelif Borçlar(*****)	--	--	--	--	--	2.002.040	2.002.040
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	7.180.853	--	--	7.180.853
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	42.194	333.219	1.949.848	--	--	--	2.325.261
Diğer Yükümlülükler(*****)	478.678	290.498	246.138	210.154	34.335	14.555.494	15.815.297
Toplam Yükümlülükler	**46.343.288**	**17.772.925**	**2.553.109**	**7.716.904**	**34.335**	**28.957.858**	**103.378.419**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	23.376.549	4.303.165	3.581.094	--	31.260.808
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.931.622)	(4.172.965)	--	--	--	(19.156.221)	(31.260.808)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	236	2.389	--	--	--	99.637.761	99.640.386
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(146.053)	(105.192)	(140.397)	--	--	(98.701.908)	(99.093.550)
Toplam Pozisyon	**(8.077.439)**	**(4.275.768)**	**23.236.152**	**4.303.165**	**3.581.094**	**(18.220.368)**	**546.836**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar 747.737 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 539.890 TL netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci 210.409 TL ve ikinci aşama 404.360 TL beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (321.297 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 1.003.788 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 863.932 TL tutarında maddi duran varlıkları, 787.722 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 813.138 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 10.380 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 1.368.028 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 5.477 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 10.425.923 TL tutarında özkaynaklar, 3.423.393 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.976.015 TL tutarında karşılıklar, 732.203 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	4,15	5,27	53,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	8,08	10,80
Para Piyasalarından Alacaklar	--	5,50	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,30	7,74	36,10
Verilen Krediler (**)	7,47	8,63	49,57
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,25	5,47	26,28
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	--	51,25
Diğer Mevduat	0,13	0,29	50,23
Para Piyasalarına Borçlar	3,00	5,05	52,00
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,80	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,38	6,10	--

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(**) Bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kaleminde gösterilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	4,00	5,62	42,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	3,36	10,80
Para Piyasalarından Alacaklar	4,00	5,50	43,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,72	7,90	34,25
Verilen Krediler	7,88	8,91	39,14
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,91	5,50	22,10
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	--	27,49
Diğer Mevduat	1,38	1,10	41,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	5,62	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,80	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,28	6,07	--

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1.Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**22.019**	**-**	**-**

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada, 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmış

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir.

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Banka'nın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 5 ay vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			23.989.387	16.368.497
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	64.791.443	17.802.976	5.763.178	1.780.298
3	İstikrarlı mevduat	14.319.336	--	715.967	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	50.472.107	17.802.976	5.047.211	1.780.298
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11.184.779	3.625.530	7.554.891	2.303.999
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	6.043.485	2.196.256	2.417.394	878.503
8	Diğer Teminatsız Borçlar	5.141.294	1.429.274	5.137.497	1.425.496
9	Teminatlı Borçlar	--	--	10.153	10.153
10	Diğer Nakit Çıkışları	11.591.938	1.376.511	2.194.413	893.025
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.575.890	835.371	1.575.890	835.371
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.016.048	541.140	618.523	57.654
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	114.585	25	114.585	25
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**15.637.219**	**4.987.500**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.509.119	3.560.278	7.412.131	3.065.134
19	Diğer nakit girişleri	1.425.280	407.101	1.425.280	407.101
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**11.934.399**	**3.967.379**	**8.837.411**	**3.472.235**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**23.989.387**	**16.368.497**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.799.808**	**1.515.265**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**352,80**	**1.080,24**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			21.472.790	14.920.643
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	51.868.666	16.131.276	4.708.032	1.597.344
3	İstikrarlı mevduat	8.671.679	-	429.381	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	43.196.987	16.131.276	4.278.651	1.597.344
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16.381.446	6.218.678	11.797.913	4.652.087
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	7.457.760	2.530.431	2.952.199	1.004.116
8	Diğer Teminatsız Borçlar	8.923.686	3.688.247	8.845.714	3.647.971
9	Teminatlı Borçlar	--	--	115.714	115.714
10	Diğer Nakit Çıkışları	7.465.610	1.148.676	1.311.233	836.769
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	838.826	807.267	831.431	799.926
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.626.784	341.409	479.802	36.843
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.890	8	57.384	8
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**17.990.275**	**7.201.922**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	11.451.510	3.546.359	8.364.691	3.032.247
19	Diğer nakit girişleri	729.847	458.346	729.847	458.346
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**12.013.751**	**3.891.813**	**9.094.538**	**3.490.593**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.472.790**	**14.920.643**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.895.737**	**3.711.329**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**241,38**	**402,03**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

1 Ocak – 30 Haziran 2024 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%633,26	10/06/2024	%223,38	17/04/2024	%375,90
YP	%1709,54	30/05/2024	%356,88	17/04/2024	%950,02
Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	% 393,33	26/10/2023	% 165,75	08/11/2023	% 250,80
YP	% 1097,44	01/10/2023	% 202,74	08/12/2023	% 442,17

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri ilgili Yönetmelik kapsamında 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan**	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10.044.340	6.123.873	--	--	--	--	--	16.168.213
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.241.671	2.260.936	--	--	--	--	--	4.502.607
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var.(*)	81.724	1.806.304	211.896	209.883	18.389	19	--	2.328.215
Para Piyasalarından Alacaklar	--	2.298.887	--	--	--	--	--	2.298.887
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (******)	4.897	2.526.309	363.103	3.256.586	5.669.322	5.050.891	--	16.871.108
Verilen Krediler(**)	--	17.607.773	18.382.258	21.215.310	3.628.563	1.107.836	(476.621)	61.465.119
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	76.789	737.142	2.398.191	5.841.206	268.065	--	9.321.393
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	6.042.525	6.042.525
Toplam Varlıklar	**12.372.632**	**32.700.871**	**19.694.399**	**27.079.970**	**15.157.480**	**6.426.811**	**5.565.904**	**118.998.067**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	86.925	545.070	--	--	--	--	--	631.995
Diğer Mevduat	15.197.752	52.648.297	8.081.249	679.904	--	--	--	76.607.202
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	559.845	936.520	--	--	--	1.496.365
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.279.177	7.380.744	--	--	--	--	11.659.921
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	--	8.007.187	--	--	8.007.187
Muhtelif Borçlar	--	1.181.412	--	--	--	--	--	1.181.412
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	1.657.963	458.894	247.679	235.035	38.072	16.776.342	19.413.985
Toplam Yükümlülükler	**15.284.677**	**60.311.919**	**16.480.732**	**1.864.103**	**8.242.222**	**38.072**	**16.776.342**	**118.998.067**
Net Likidite Açığı	**(2.912.045)**	**(27.611.048)**	**3.213.667**	**25.215.867**	**6.915.258**	**6.388.739**	**(11.210.438)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	180.779	(47.689)	(194.119)	--	--	--	(61.029)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	38.002.014	15.408.205	12.445.046	958.392	--	--	66.813.657
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	37.821.235	15.455.894	12.639.165	958.392	--	--	66.874.686
Gayrinakdi Krediler	**81.163**	**7.668**	**71.528**	**877.959**	**191.168**	**434.760**	**--**	**1.664.246**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**12.564.684**	**29.022.722**	**17.525.053**	**21.341.726**	**14.646.248**	**3.843.397**	**4.434.589**	**103.378.419**
Toplam Yükümlülükler	**12.400.324**	**48.985.624**	**18.387.339**	**2.639.000**	**7.726.509**	**34.338**	**13.205.285**	**103.378.419**
Net Lidite Açığı /(Fazlası)	**164.360**	**(19.962.902)**	**(862.286)**	**18.702.726**	**6.919.739**	**3.809.059**	**(8.770.696)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**--**	**(165.476)**	**269.688**	**584.274**	**268**	**--**	**--**	**688.754**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	60.951.305	21.025.346	9.848.276	1.862.591	--	--	93.687.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	61.116.781	20.755.658	9.264.002	1.862.323	--	--	92.998.764
Gayrinakdi Krediler	**--**	**81.961**	**107.845**	**234.760**	**221.556**	**417.842**	**--**	**1.063.964**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(******) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, 2.954.092 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 43 üncü ve 46 ncı maddeleri, 47 nci maddesinin birinci fıkrası, 77 nci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları ile 93 üncü maddesine dayanılarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranı tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Bankanın uzun vadede konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlenmektir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	20.084.651	-	-	-	20.084.651
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	12.658.353				12.658.353
3	Diğer özkaynak unsurları	7.426.298	-	-	-	7.426.298
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	56.664.980	-	51.804.670
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	16.123.775	-	15.317.586
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	40.541.205	-	36.487.084
7	Diğer kişilere borçlar	-	382.194	3.499.706	-	1.940.950
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	382.194	3.499.706	-	1.940.950
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.906.409	4.030.817.285	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.906.409	4.030.817.285	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					73.830.271
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	43.645.237	57.298.495	13.205.453	43.173.047
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	43.645.237	-	5.454.541	7.936.193
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	57.298.495	7.750.912	35.236.854
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*					
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar					
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*					
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları					
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	3.361.494	-	-	-	11.634.960
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			2.316		1.968
29	Türev varlıklar			2.882.524		2.882.524
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3.361.494	825.737	-	4.563.237	8.750.468
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	-
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					54.808.007
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					134,71

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	Mevcut İstikrarlı Fon					
1	Özkaynak Unsurları	17.037.424	-	-	-	17.037.424
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	10.045.431	-	-	-	10.045.431
3	Diğer özkaynak unsurları	6.991.993	-	-	-	6.991.993
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	41.384.000	-	37.695.581
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	8.999.629	-	8.549.647
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	32.384.371	-	29.145.934
7	Diğer kişilere borçlar	-	866.178	9.050.173	-	4.958.176
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	866.178	9.050.173	-	4.958.176
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	4.047.165	1.974.707.419	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	4.047.165	1.974.707.419	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					59.691.181
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	29.509.553	43.456.123	16.494.403	38.451.127
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	29.509.553	-	7.612.364	9.229.656
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	43.456.123	8.882.039	29.221.471
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	10.879.754
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	3.009.317				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			1.282		1.090
29	Türev varlıklar			1.681.095		1.681.096
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-		
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3.009.317	747.737	-	5.440.514	9.197.568
32	Bilanço dışı borçlar		-	-	-	
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					49.330.881
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					121,00

(*) Diğer yükümlülükler başlığı altında; kalan vadesi altı aydan kısa olan kredi kuruluşlara, finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına yükümlülükler, vadesi olmayan diğer yükümlülükler maddelerine yer verilmiştir.

1 Ocak – 30 Haziran 2024 döneminin son 3 ayında gerçekleşen Net İstikrarlı Fonlama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	**Nisan - Haziran'24**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%127,10

Önceki Dönem	**Ekim - Aralık'23**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%114,07

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 30 Haziran 2024 itibarıyla %7,91 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	108.019.208	90.634.982
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.261.578)	(2.101.158)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	105.757.630	88.533.824
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.951.722	1.128.218
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	569.046	738.907
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.520.768	1.867.125
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.919.486	3.028.080
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2.919.486	3.028.080
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	22.868.810	15.016.195
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	22.868.810	15.016.195
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	10.601.026	8.346.484
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	134.066.694	108.445.224
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,91	7,70

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(*) 30 Haziran 2024 tarihinde yapılan raporlamada 27 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	157.758	3.260.426	163.089	2.746.180
TCMB	5.379.752	7.370.277	6.544.938	9.113.375
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**5.537.510**	**10.630.703**	**6.708.027**	**11.859.555**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.772.528	1.853.628	6.104.148	2.274.216
Vadeli Serbest Hesap	607.224	--	440.790	1.766.292
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	5.516.649	--	5.072.867
Toplam	**5.379.752**	**7.370.277**	**6.544.938**	**9.113.375**

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Yabancı para cinsinden mevduatlar için (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %8 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar için Kur Korumalı mevduat tesis tutarı ile TL mevduat tesis tutarları üzerinden faiz ödenmesi uygulaması getirilmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için hedeflerin altında kalan bankalara Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon uygulanmaktadır.

1.2 *Bankalara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	253.884	1.851.008	343.762	2.136.470
Yurt dışı	2.516	2.395.199	663	603.475
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**256.400**	**4.246.207**	**344.425**	**2.739.945**

1.2.1 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 1.294.117 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.314.653 TL).

2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

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

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

3.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5.729.408	2.901.574	4.995.651	1.720.653
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**5.729.408**	**2.901.574**	**4.995.651**	**1.720.653**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 6.915.122 TL olup bu tutarın 2.954.092 TL'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 2.441.418 TL olup, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredi bulunmamaktadır).

3.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13.943.042**	**9.186.845**
Borsada İşlem Gören	12.057.501	8.354.206
Borsada İşlem Görmeyen	1.885.541	832.639
Hisse Senetleri	**4.897**	**4.897**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	4.897	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-)	**30.923**	**34.020**
Toplam	**13.917.016**	**9.157.722**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 2.954.092 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Türev Finansal Varlıklar

4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	509.839	--	433.679	--
Swap İşlemleri	359.932	--	395.462	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	30.880	133.447	8.039	69.818
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**900.651**	**133.447**	**837.180**	**69.818**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3	150	--	450
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3	150	--	450
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**15.535**	**--**	**13.038**	**--**
Toplam	**15.538**	**150**	**13.038**	**450**

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**56.927.199**	**2.445.748**	**2.568.793**	**--**
İşletme Kredileri	8.519.692	82.511	2.217.033	--
İhracat Kredileri	7.753.126	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	849.765	--	--	--
Tüketici Kredileri	12.290.099	580.050	211.611	--
Kredi Kartları	203.476	18.466	--	--
Diğer	27.311.041	1.764.721	140.149	--
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam (*)	**56.927.199**	**2.445.748**	**2.568.793**	**--**

(*) 546.123 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL), 2.954.092 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler hariçtir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	281.399	--	210.409	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	411.502	--	404.360
Toplam	**281.399**	**411.502**	**210.409**	**404.360**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	457.750	126.481	584.231
31-60 gün arası	249.111	302.179	551.290
61-90 gün arası	80.889	174.327	255.216
Toplam	**787.750**	**602.987**	**1.390.737**

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	93.349	82.865	176.214
31-60 gün arası	48.697	183.470	232.167
61-90 gün arası	27.761	106.225	133.986
Toplam	**169.807**	**372.560**	**542.367**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**7.173.171**	**4.850.974**	**12.024.145**
Konut Kredisi	--	60.896	60.896
Taşıt Kredisi	--	238	238
İhtiyaç Kredisi (*)	7.173.171	4.789.840	11.963.011
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**290**	**290**
Konut Kredisi	--	290	290
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**217.707**	**--**	**217.707**
Taksitli	3.758	--	3.758
Taksitsiz	213.949	--	213.949
Bireysel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	**6.446**	**7.299**	**13.745**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	6.446	7.299	13.745
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**1.790**	**--**	**1.790**
Taksitli	21	--	21
Taksitsiz	1.769	--	1.769
Personel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**1.043.580**	**--**	**1.043.580**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**8.442.694**	**4.858.563**	**13.301.257**

(*) 1.629.088 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan tüketici kredileri hariçtir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**9.957.729**	**1.066.180**	**11.023.909**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	25.077	18.888	43.965
İhtiyaç Kredileri (*)	9.932.652	1.047.292	10.979.944
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**41.259**	**41.259**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	41.259	41.259
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.445**	**--**	**2.445**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	2.445	--	2.445
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2.060.525**	**--**	**2.060.525**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**12.020.699**	**1.107.439**	**13.128.138**

(*) 718.468 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan tüzel kredileri hariçtir.

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	61.941.740	51.806.578
Toplam (*)	**61.941.740**	**51.806.578**

(*) 546.123 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL), 2.954.092 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler hariçtir.

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	61.603.356	51.114.892
Yurt dışı Krediler	338.384	691.686
Toplam (*)	**61.941.740**	**51.806.578**

(*) 546.123 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil (31 Aralık 2023: 321.297 TL), 2.954.092 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler hariçtir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 144.393 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 179.981 TL).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	252.185	241.268
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	151.884	83.045
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	205.388	215.577
Toplam	**609.457**	**539.890**

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere 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	**1.619**	**2.277**	**4.653**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.619	2.277	4.653
Önceki Dönem	**1.171**	**289**	**4.135**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.171	289	4.135

5.9.2 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	**395.518**	**121.966**	**230.253**
Dönem İçinde İntikal (+)	784.095	5.093	5.304
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	569.919	89.087
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	569.919	89.087	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	142.661	128.120	56.978
Kayıttan düşülen (-) (*)(**)	3.377	117.127	1.466
Satılan (-) (**)(***)	78.396	137.469	50.898
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.749	30.785	19.893
Bireysel Krediler	66.919	106.684	31.005
Kredi Kartları	6.728	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**385.260**	**225.175**	**215.302**
Karşılık (-)	**252.185**	**151.884**	**205.388**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**133.075**	**73.291**	**9.914**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 266.763 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (31 Aralık 2023: 422.626 TL). 30 Haziran 2024 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %1,29 (31 Aralık 2023: %1,42) yerine %1,70 (31 Aralık 2023: %2,21) olarak ölçülmektedir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	5.626	35.414
Karşılık Tutarı (-)	--	3.275	35.355
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**2.351**	**59**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	170.523	--	60.961
Karşılık Tutarı (-)	99.249	--	60.872
Bilançodaki Net Bakiyesi	**71.274**	**--**	**89**

5.9.4 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)	**133.075**	**73.291**	**9.914**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	385.260	225.175	215.302
Karşılık Tutarı (-)	252.185	151.884	205.388
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	133.075	73.291	9.914
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**154.250**	**38.921**	**14.676**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	395.518	121.966	230.253
Karşılık Tutarı (-)	241.268	83.045	215.577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	154.250	38.921	14.676
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

5.10 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır (31 Aralık 2023: Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.012.136	6.489.788	2.172.085	6.244.106
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**2.012.136**	**6.489.788**	**2.172.085**	**6.244.106**

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2.275.672	6.502.871	2.198.192	6.584.906
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	**2.275.672**	**6.502.871**	**2.198.192**	**6.584.906**

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**9.323.095**	**9.309.266**
Borsada İşlem Gören	9.323.095	9.309.266
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**--**	**--**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**9.323.095**	**9.309.266**

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

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

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	9.309.266	7.067.342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	608.468	2.135.382
Değerleme etkisi	62.496	72.571
Yıl İçindeki Alımlar	344.769	110.764
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1.001.904)	(76.793)
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**9.323.095**	**9.309.266**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 856.588 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 856.588 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı – Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Fiba Sigorta A.Ş.	İstanbul	%50,0	%50,0
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul	%40,0	%40,0

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapma faaliyetlerine Temmuz 2013 ve emeklilik branşındaki faaliyetlerine Aralık 2013 tarihinde başlamıştır.

20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı bir şirket kurulmuştur. Bankanın iştirak tutarı 110.000 TL'dir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu iştiraklere ilişkin finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Ünvanı(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Fiba Sigorta A.Ş.	718.302	333.260	18.372	105.780	--	64.646	11.158	--
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	20.465.674	527.386	86.925	152.203	13.972	156.173	133.201	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2024 konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**856.588**	**841.588**
Dönem İçi Hareketler	**--**	**15.000**
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**)	--	15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Değeri	**856.588**	**856.588**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

(*) 20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.' nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

(**) 2022 yılında Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı şirket kurulmuştur. 2023 yılında Fiba Sigorta nakit sermaye artışı gerçekleştirmiş, Fibabanka söz konusu sermaye artışına payı nispetinde, 15.000 TL ile katılarak yatırım tutarını 110.000 TL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	856.588	856.588
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	856.588	856.588
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 147.200 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 147.200 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 117.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 117.500 TL).

	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100,0	%100,0

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 29.700 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 29.700 TL).

2023 yılında Fiba Portföy Yönetimi A.Ş ödenmiş sermayesinin 8.000 TL'den 30.000 TL'ye artırılması süreci tamamlanmış olup, artırılan 22.000 TL iç kaynaklardan (olağanüstü yedekler) karşılanmıştır. 2 Haziran 2023 tarihinde tescil ve aynı tarihli 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,0	%99,0	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
268.842	226.208	15.263	--	--	76.594	28.534	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2024 konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**29.700**	**7.920**
Dönem İçi Hareketler	**--**	**--**
Alışlar ve Sermaye Artırımları	**--**	**21.780**
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	**--**	**--**
Cari Yıl Payından Alınan Kar	**--**	**--**
Satışlar/Tasfiyeler	**--**	**--**
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	**--**	**--**
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	**--**	**--**
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	**--**	**--**
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	**--**	**--**
Dönem Sonu Değeri	**29.700**	**29.700**
Sermaye Taahhütleri	**29.700**	**29.700**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99**	**99**

(*) Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	29.700	29.700

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	29.700	29.700
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, 2.019.406 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: 813.138 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.723.388	517.016
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	156.444	46.933
Çalışan Hakları Karşılığı	303.433	91.030
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	2.977.115	893.135
Karşılıklar	2.061.659	618.498
Diğer	(490.686)	(147.206)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**6.731.353**	**2.019.406**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.337.698	401.309
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	168.693	50.608
Çalışan Hakları Karşılığı	305.840	91.752
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(180.014)	(54.004)
Karşılıklar	2.227.728	668.318
Diğer	(1.150.874)	(344.845)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**2.709.071**	**813.138**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 30 Aralık 2023 tarihli 32414 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "555 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği"' ve 213 sayılı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası ile geçici 33 üncü maddesi kapsamında, Banka 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesi kaynaklı 893.135 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ertelenmiş vergi tutarına dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Haziran 2024	**1 Ocak-30 Haziran 2023**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	813.138	383.860
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.060.914	10.035
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	145.354	80.516
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**2.019.406**	**474.411**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 10.380 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 267.037 TL'dir (31 Aralık 2023: 141.244 TL).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 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	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**2.661.718**	**--**	**31.721.934**	**13.250.386**	**2.654.847**	**4.940.970**	**38.260**	**--**	**55.268.115**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.247.784**	**--**	**3.818.063**	**289.412**	**100.028**	**10.126**	**128.403**	**--**	**9.593.816**
Yurt İçinde Yer.K.	4.891.685	--	3.677.196	285.053	100.028	9.883	128.244	--	9.092.089
Yurt Dışında Yer.K.	356.099	--	140.867	4.359	--	243	159	--	501.727
Resmi Kur.Mevduatı	**1.923**	**--**	**--**	**137**	**--**	**--**	**--**	**--**	**2.060**
Tic.Kur.Mevduatı	**1.846.737**	**--**	**884.591**	**587.242**	**81.508**	**47.326**	**80.465**	**--**	**3.527.869**
Diğ.Kur.Mevduatı	**9.717**	**--**	**6.312**	**25.841**	**4.006**	**42.264**	**--**	**--**	**88.140**
Kıymetli Maden DH	**5.429.872**	**--**	**2.694.619**	**2.033**	**678**	**--**	**--**	**--**	**8.127.202**
Bankalararası Mevduat	**86.925**	**--**	**545.070**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**631.995**
TC Merkez B.	3.479	--	--	--	--	--	--	--	3.479
Yurt İçi Bankalar	54	--	34.146	--	--	--	--	--	34.200
Yurt Dışı Bankalar	83.392	--	8.774	--	--	--	--	--	92.166
Katılım Bankaları	--	--	502.150	--	--	--	--	--	502.150
Diğer	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**15.284.676**	**--**	**39.670.589**	**14.155.051**	**2.841.067**	**5.040.686**	**247.128**	**--**	**77.239.197**

(*) 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın toplam 8.506.579 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Önceki Dönem (*)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**1.253.707**	**--**	**10.327.548**	**26.698.183**	**1.809.400**	**62.270**	**69.566**	**--**	**40.220.674**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.092.289**	**--**	**5.752.026**	**906.543**	**13.693**	**63.128**	**440.752**	**--**	**12.268.431**
Yurt İçinde Yer.K.	4.679.169	--	5.567.083	900.482	13.693	62.910	440.605	--	11.663.942
Yurt Dışında Yer.K.	413.120	--	184.943	6.061	--	218	147	--	604.489
Resmi Kur.Mevduatı	**2.259**	**--**	**--**	**53**	**--**	**--**	**--**	**--**	**2.312**
Tic.Kur.Mevduatı	**1.990.016**	**--**	**609.731**	**4.787.815**	**408.366**	**202**	**72.134**	**--**	**7.868.264**
Diğ.Kur.Mevduatı	**6.317**	**--**	**5.132**	**49.884**	**193**	**--**	**--**	**--**	**61.526**
Kıymetli Maden DH	**3.877.628**	**--**	**2.130.113**	**6.942**	**--**	**--**	**--**	**--**	**6.014.683**
Bankalararası Mevduat	**178.108**	**--**	**17.404**	**627.805**	**1.185.439**	**--**	**--**	**--**	**2.008.756**
TC Merkez B.	15.955	--	--	585.199	1.185.439	--	--	--	1.786.593
Yurt İçi Bankalar	31	--	--	--	--	--	--	--	31
Yurt Dışı Bankalar	162.122	--	17.404	42.606	--	--	--	--	222.132
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**12.400.324**	**--**	**18.841.954**	**33.077.225**	**3.417.091**	**125.600**	**582.452**	**--**	**68.444.646**

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın toplam 13.066.878 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22.052.946	11.112.879	32.337.500	28.621.550
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	6.476.176	5.305.948	9.102.096	9.593.414
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**28.529.122**	**16.418.827**	**41.439.596**	**38.214.964**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat" olarak değiştirilmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları TMSF kapsamına alınmıştır. Bu kapsamdaki ticari mevduatlar 790.088 TL olup, ilgili tutar yukarıdaki tabloya dahil değildir.

1.3 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	74.998	73.604
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	834.852	425.928
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	149.405	--	311.624	--
Swap İşlemleri	868.131	--	490.607	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	36.638	137.100	15.613	69.007
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.054.174**	**137.100**	**817.844**	**69.007**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	--	901.217	--	329.664
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	595.148	--	1.995.597
Toplam	**--**	**1.496.365**	**--**	**2.325.261**

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	--	559.845	--	1.920.660
Orta ve Uzun Vadeli	--	936.520	--	404.601
Toplam	**--**	**1.496.365**	**--**	**2.325.261**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	191.484	175.467	152.597	139.141
1-4 Yıl Arası	317.282	200.793	282.026	182.704
4 Yıldan Fazla	191.962	55.387	191.631	51.107
Toplam	**700.728**	**431.647**	**626.254**	**372.952**

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 41.228 TL'dir (31 Aralık 2023: 18.886 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.330.000	1.586.000

8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 303.432 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2023: 305.840 TL), 121.957 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2023: 96.745 TL), 46.265 TL izin karşılığı (31 Aralık 2023: 21.246 TL) ve 135.210 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2023: 187.849 TL) oluşmaktadır.

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 1.357.664 TL (31 Aralık 2023: 732.203 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	829.697	386.400
Menkul Sermaye İradı Vergisi	172.735	71.851
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.499	1.105
BSMV	176.010	128.299
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.034	7.955
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.790	15.659
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	49.816	40.224
Diğer	5.067	4.412
Toplam	**1.247.648**	**655.905**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	43.913	30.906
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	57.943	39.555
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	2.720	1.946
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.440	3.891
Diğer	--	--
Toplam	**110.016**	**76.298**

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP (*)	YP	TP (*)	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	8.007.187	--	7.180.853
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	8.007.187	--	7.180.853
Toplam	**100.000**	**8.007.187**	**100.000**	**7.180.853**

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.357.723	1.357.723
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları	391.758	38.844	727.426	41.432
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**391.758**	**38.844**	**727.426**	**41.432**

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında ve faiz giderleri ise "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 22.000 TL).

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	271.545	204.289
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	6.305.424	3.022.580
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	15.166.434	12.047.654
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	386.634	357.395
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	30	6
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	8.139.371	5.329.780
İhracat Taahhütleri	134.544	66.455
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	636.649	329.964
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.597	14.650
Toplam	**24.478.259**	**18.145.904**

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	791.861	499.650
YP Teminat Mektupları	494.581	447.689
Akreditifler	103.055	81.217
Aval ve Kabul Kredileri	274.749	35.408
Toplam	**1.664.246**	**1.063.964**

Gayrinakdi krediler için toplam 41.408 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 21.210 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	45.964	21.322
Kesin Teminat Mektupları	1.173.908	823.196
Avans Teminat Mektupları	20.522	35.997
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	42.201	59.469
Diğer Teminat Mektupları	3.847	7.355
Toplam	**1.286.442**	**947.339**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.664.246	1.063.964
Toplam	**1.664.246**	**1.063.964**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 91.254 TL (31 Aralık 2023: 50.722 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**11.105.553**	**425.777**	**2.864.322**	**325.321**
Kısa Vadeli Kredilerden	9.818.270	239.666	2.113.479	122.039
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.287.283	186.111	750.843	203.282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	21.487	--	24.227	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**11.127.040**	**425.777**	**2.888.549**	**325.321**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	10.967	9.542	--	16.246
Yurt içi Bankalardan	196.239	22.460	7.447	3.241
Yurt dışı Bankalardan	--	2.825	--	3.184
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**207.206**	**34.827**	**7.447**	**22.671**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	299	2	5	93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.114.751	130.202	161.881	78.615
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	375.932	179.009	276.606	151.184
Toplam	**1.490.982**	**309.213**	**438.492**	**229.892**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 418 TL'dir (30 Haziran 2023: 4.160 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**--**	**86.541**	**--**	**175.293**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	--	19.082	--	3.094
Yurt dışı Bankalara	--	67.459	--	172.199
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	381.179	--	268.295
Toplam	**--**	**467.720**	**--**	**443.588**

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 108.170 TL'dir (30 Haziran 2023: 37.442 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	--	--	142.691	16.146

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	922.004	--	--	--	--	--	**922.004**
Tasarruf Mevduatı	--	4.649.399	3.097.534	712.046	771.828	5.696	--	**9.236.503**
Resmi Mevduat	--	--	408	591	--	(1)	--	**998**
Ticari Mevduat	--	237.496	606.466	194.210	14.280	847	--	**1.053.299**
Diğer Mevduat	--	1.753	5.865	901	1.408	--	--	**9.927**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**5.810.652**	**3.710.273**	**907.748**	**787.516**	**6.542**	**--**	**11.222.731**
Yabancı Para								
DTH	--	19.758	12.683	5.127	394	5.193	--	**43.155**
Bankalararası Mevduat	--	12.675	--	--	--	--	--	**12.675**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	1.879	--	--	--	--	--	**1.879**
Toplam	**--**	**34.312**	**12.683**	**5.127**	**394**	**5.193**	**--**	**57.709**
Genel Toplam	**--**	**5.844.964**	**3.722.956**	**912.875**	**787.910**	**11.735**	**--**	**11.280.440**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın 563.013 TL tutarında temettü geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**23.391.700**	**16.222.610**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	691.791	90.786
Türev Finansal İşlemlerden	5.726.746	3.491.072
Kambiyo İşlemlerinden Kar	16.973.163	12.640.752
Zarar (-)	**21.537.032**	**13.187.430**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (*)	20.379	20.105
Türev Finansal İşlemlerden	6.913.042	6.177.769
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.603.611	6.989.556
Net Ticari Kar/(Zarar)	**1.854.668**	**3.035.180**

(*) 2024 yılında toplam 6.079.762 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 453.740 TL farkın 434.568 TL'lik kısmı Diğer Faaliyet Giderlerinde 19.172 TL'lik kısmı ise Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı satırında gösterilmiştir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; önceki yıllarda gider yazılan karşılıkların iptallerinden kaynaklanan gelirer, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

256.000 TL tutarındaki muhtemel zarar karşılıklarının iptalinden kaynaklanan gelir burada sınıflanmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	**943.302**	**447.474**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	87.254	52.717
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	25.085	81.676
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	830.963	313.081
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	**38.682**	**501.925**
Toplam	**981.984**	**949.399**

(*) 30 Haziran 2024 dönemi içerisinde 38.682 TL dava karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2023: 500.000 TL muhtemel zarar karşılığı ve 1.925 TL dava karşılığı).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25.213	36.636
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.819	20.653
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	94.932	48.922
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	69.910	37.156
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	541.014	399.956
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.542	613
Bakım ve Onarım Giderleri	9.465	4.168
Reklam ve İlan Giderleri	53.023	26.906
Diğer Giderler	475.984	368.269
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (*)	434.568	149.161
Diğer (**)	471.556	285.566
Toplam	**1.672.012**	**978.050**

(*) Aktif satışından doğan zararlar VDMK kapsamında yapılan kredi satışlarına ilişkindir. 2024 yılında toplam 6.079.762 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 453.740 TL farkın 434.568 TL'lik kısmı Diğer Faaliyet Giderlerinde 19.172 TL'lik kısmı ise Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı satırında gösterilmiştir.

(**) Diğer satırı 120.063 TL tutarında vergi giderini, 100.496 TL tutarında TMSF giderini, 92.655 TL tutarında denetim ve danışmanlık ücretlerini ve 57.461 TL tutarında akdi vekalet ücret giderlerini içermektedir.

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

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren 6 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 916.600 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (30 Haziran 2023: 739.915 TL net cari vergi gideri).

Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren 6 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 1.060.914 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (30 Haziran 2023: 10.035 TL net ertelenmiş vergi geliri). Banka 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesi kaynaklı 893.135 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ertelenmiş vergi tutarına dahil edilmiştir.

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.

12. 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 bilgi

Kar veya zarar tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	179.981	683	--	450	1.145.486	60.151
Dönem Sonu Bakiyesi	144.393	574	3	150	891.786	21.912
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	416	2	13	--	58.197	93

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	267.036	483	--	--	627.604	76.715
Dönem Sonu Bakiyesi	179.981	683	--	450	1.145.486	60.151
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.159	1	--	--	86.014	100

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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
Mevduat						
Dönem Başı	609.465	250.223	50.080	1.249.692	1.325.911	1.150.446
Dönem Sonu	429.473	609.465	76.132	50.080	1.381.819	1.325.911
Mevduat Faiz Gideri*	108.170	37.442	15.738	43.259	216.674	52.557

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 686.170 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.778.332 TL).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	75.012	129.289	1.502.471
Dönem Sonu	--	--	--	--	483.647	129.289
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	3.024	(83.897)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde olağan banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %1,69 (31 Aralık 2023: %2,58), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2,44 (31 Aralık 2023: %2,90), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %5,22'dir (31 Aralık 2023: %17,88).

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 130.366 TL'dir (30 Haziran 2023: 71.861 TL).

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

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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 vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	41	1.887			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Rapor tarihi itibarıyla geçerli Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek Notu	Derecelendirilmemiş
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur) / Pozitif Görünüm
Sermaye Benzeri Tahvil Notu	CCC
Görünüm	Pozitif

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye artışları sonrası Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.

2013 yılı içinde, 17.415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9.502 TL gayrimenkul satış karından ve 96.432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123.350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550.000 TL'ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550.000 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127.045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1.815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242.034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Ünvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş	940.000.796,20	%69,23
Turk Finance B.V.	135.093.394,05	%9,95
European Bank for Reconstruction and Development	121.651.601,34	%8,96
International Finance Corporation	84.327.750,28	%6,21
Diğer	76.649.011,38	%5,65
TOPLAM	**1.357.722.553,25**	**%100,00**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	49 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	41 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	40 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	38 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	35 yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi		2 -Tem-21	Yüksek Lisans	18 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Haz-23	Doktora	30 yıl
Betül Ebru Edin	Yönetim Kurulu Üyesi		25 -Eyl-23	Yüksek Lisans	29 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Üyesi		8 -Şub-24	Yüksek Lisans	23 yıl
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -May-24	Lisans	34 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Oca-17	Yüksek Lisans	29 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	29 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	1 -Ara-15	Lisans	25 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	1 -Ara-15	Lisans	32 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı ve Yatırımcı İlişkileri	1 -Ara-15	Lisans	26 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	23 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	22 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	28 yıl
Gökhan Ertürk	Genel Müdür Yardımcısı	Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11 -May-21	Yüksek Lisans	27 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	26 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	25 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	27 yıl
Birol Özen	Direktör	İç Kontrol	10 -Oca-22	Lisans	19 yıl

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	30-06-2024	31-12-2023
Nakit ve Nakit Benzerleri	22.965.795	24.444.961
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.294.117	3.314.653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.871.108	9.157.722
Türev Finansal Varlıklar	1.034.098	906.998
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	70.786.512	60.707.097
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	--	10.380
Ortaklık Yatırımları	1.003.788	1.003.788
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.083.283	863.932
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	834.885	787.722
Cari Vergi Varlığı	--	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.019.406	813.138
Diğer Aktifler	1.105.075	1.368.028
Toplam Varlıklar	**118.998.067**	**103.378.419**
Mevduat	77.239.197	68.444.646
Alınan Krediler	1.496.365	2.325.261
Para Piyasalarına Borçlar	11.659.921	7.610.322
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	1.191.274	886.851
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	431.647	372.952
Karşılıklar	1.785.863	1.976.015
Cari Vergi Borcu	1.357.664	732.203
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	8.007.187	7.180.853
Diğer Yükümlülükler	2.368.213	3.423.393
Özkaynaklar	13.460.736	10.425.923
Toplam Yükümlülükler	**118.998.067**	**103.378.419**

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	30-06-2024	30-06-2023
Net Faiz Geliri / Gideri	**2.082.933**	**125.916**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**1.683.859**	**1.423.268**
Temettü Geliri	**563.013**	**--**
Ticari Kâr / Zarar (Net)	**1.854.668**	**3.035.180**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.358.968**	**1.083.301**
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**7.543.441**	**5.667.665**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	**943.302**	**447.474**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**38.682**	**501.925**
Personel Giderleri (-)	**1.665.398**	**810.295**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	**1.672.012**	**978.050**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**3.224.047**	**2.929.921**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**3.224.047**	**2.929.921**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**144.314**	**(729.880)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**3.368.361**	**2.200.041**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi "Büyük Veri" odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde bu zorlu dönemde hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da;

Fibabanka net krediler portföyü 2024 yılının Haziran ayı itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 64,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2024 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 76,6 milyar TL ile toplam pasiflerin %64'ünü oluşturmuştur.

2024 yılında da aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2024 yılının ilk altı ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 3,4 milyar TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Haziran 2024 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %15,55 olarak gerçekleşmiştir.

41 şube ve 1.887 personeli ile hizmet sunmakta olan Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Bankamız 2024 yılında da aktif kalitesini gözeten ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, "anlarız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımımız ve "müşterilerinin ayağına giden banka" anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

"Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak" vizyonuyla çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2024 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 41 şubesi ve toplam 1.887 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2024 yılının ikinci çeyreği itibarıyla konsolide olmayan bazda 118.998.067 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre 2023 yılı sonunda 51.399.656 TL olan net krediler hacmi 2024 yılı ikinci çeyreği itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 64.419.211 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %54 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullandırılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre 2024 yılı ikinci çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 825.737 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 609.457 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.294.117 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 13.917.016 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 9.323.095 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %21 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mevduat hacmi 2024 yılı ikinci çeyreği itibarıyla 77.239.197 TL olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılının ilk altı aylık döneminde 3.368.361 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %15,55'dir.