**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI**
**ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN**
**HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
**VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na**

## A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### 1. Görüş

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

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

### 2. Görüşün Dayanağı

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

## 3. Kilit Denetim Konuları

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

| ***Kilit Denetim Konusu*** | ***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*** |
|---|---|
| **Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi**<br><br>Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda "alınan ücret ve komisyonlar" olarak muhasebeleştirmiş olduğu toplam 6.056.187 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki takas faaliyetlerinin çeşitliliği ve işlem sayısının fazlalığı sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirlerinin muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.<br><br>Banka'nın "alınan ücret ve komisyon gelirleri" ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI ve 5. Bölüm IV nolu dipnotlarda yer almaktadır. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde alınan ücret ve komisyonların muhasebeleştirilmesiyle ilgili olarak Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye ve ilgili mevzuata uygunluğu değerlendirilmiştir.<br><br>Banka'nın alınan ücret ve komisyonların muhasebeleştirilmesine ilişkin, yönetimin, alınan ücret ve komisyonlarla ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir.<br><br>Alınan ücret ve komisyon tutarlarının uygun olarak muhasebeleştirildiğinin değerlendirilmesi için, hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.<br><br>Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini ve doğruluğunu kontrol ettik. |

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

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

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

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

## 5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

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

**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2025

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : Takasbank Genel Müdürlüğü<br>Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4<br>Sarıyer 34467 İstanbul |
| Banka'nın Telefon Numaraları | : (0 212) 315 25 25 |
| Banka'nın Fax Numaraları | : (0 212) 315 25 26 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : www.takasbank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta adresi | : rap@takasbank.com.tr |

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

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

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

**Dr. Mahmut KAYACIK**
Yönetim Kurulu Başkanı

**Münevver ÇETİN**
Denetim Komitesi Başkanı

**Murat TACİR**
Denetim Komitesi Üyesi

**Dr. Yunus ARINCI**
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

**Murat GÖRGÜN**
Genel Müdür Yardımcısı

**Oya DEMİRDAĞ**
Direktör

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Unvan | : Zülal TARI / Başuzman |
| Tel No | : (0 212) 315 23 15 |
| Fax No | : (0 212) 315 22 34 |

**İÇİNDEKİLER** **SAYFA NO**

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| **II.** | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| **III.** | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2-3 |
| **IV.** | Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| **V.** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 4 |
| **VI.** | Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller | 4 |


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 6-7 |
| **II.** | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| **III.** | Kar veya zarar tablosu | 9 |
| **IV.** | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 10 |
| **V.** | Özkaynak değişim tablosu | 11-12 |
| **VI.** | Nakit akış tablosu | 13 |
| **VII.** | Kar Dağıtım Tablosu | 14 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 15 |
| **II.** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| **III.** | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| **IV.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16-17 |
| **V.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 17 |
| **VI.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| **VII.** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 17-20 |
| **VIII.** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 20 |
| **IX.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 20 |
| **X.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XI.** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| **XII.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| **XIII.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| **XIV.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XV.** | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XVI.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23-24 |
| **XVII.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24-26 |
| **XVIII.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 27 |
| **XIX.** | Paylar ihracına ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XX.** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXI.** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXII.** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 27 |
| **XXIII.** | İlişkili Taraflar | 27 |
| **XXIV.** | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 28 |
| **XXV.** | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | 28 |
| **XXVI.** | Sınıflandırmalar | 28 |

**İÇİNDEKİLER (Devamı)** **SAYFA NO**

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 29-32 |
| **II.** | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 33-39 |
| **III.** | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 39-40 |
| **IV.** | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 40 |
| **V.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 41-42 |
| **VI.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 42-45 |
| **VII.** | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 45 |
| **VIII.** | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 45-51 |
| **IX.** | Risk yönetim hedef ve politikaları | 51-79 |
| **X.** | Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar | 79-81 |
| **XI.** | Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar | 81 |
| **XII.** | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar | 82-83 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 84-92 |
| **II.** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 93-98 |
| **III.** | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 99-101 |
| **IV.** | Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 101-105 |
| **V.** | Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 106 |
| **VI.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar | 107 |
| **VII.** | Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler | 108 |
| **VIII.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 108 |


## ALTINCI BÖLÜM


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Diğer açıklamalar ve dipnotlar | 109 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 109 |
| **II.** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 109 |
| **III.** | Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler | 109 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmî Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Sıra No | Hissedarların Adı | Ödenmiş Sermaye | % | Adet | Ödenmiş Sermaye | % | Adet |
| 1 | Borsa İstanbul A.Ş. | 385.067 | 64,18 | 1 | 385.067 | 64,18 | 1 |
| 2 | Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 30.000 | 5,00 | 1 | 30.000 | 5,00 | 1 |
| 3 | Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş. | 30.000 | 5,00 | 1 | 30.000 | 5,00 | 1 |
| 4 | Türkiye Garanti Bankası A.Ş. | 29.685 | 4,95 | 1 | 29.685 | 4,95 | 1 |
| 5 | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 26.280 | 4,38 | 1 | 26.280 | 4,38 | 1 |
| 6 | Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 26.235 | 4,37 | 1 | 26.235 | 4,37 | 1 |
| 7 | Türkiye İş Bankasi A.Ş. | 26.235 | 4,37 | 1 | 26.235 | 4,37 | 1 |
| 8 | Diğer (Aracı kurum) | 26.397 | 4,40 | 24 | 26.397 | 4,40 | 24 |
| 9 | Diğer (Banka) | 20.101 | 3,35 | 8 | 20.101 | 3,35 | 8 |
| | **Toplam** | **600.000** | **100,00** | **39** | **600.000** | **100,00** | **39** |

Banka'nın hisselerinin %64,18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

*Temettü ödemesi*

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 1.819.564 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 26 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir**.**

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Dr. Mahmut Kayacık | Başkan | Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans<br>Medipol Üniversitesi /Sosyal Bilimler Enstitüsü / Bankacılık ve Finans / Doktora |
| Korkmaz Ergun | Başkan Vekili | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / İşletme / Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü Ortadoğu İktisadı / Yüksek Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İktisat Tarihi / Doktora |
| Dr. Yunus Arıncı (*) | Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı) | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Kamu Yönetimi/ Lisans<br>Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans<br>Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora |
| Murat Tacir | Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye) | İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme / Lisans |
| Murat Onuk | Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye) | İstanbul Üniversitesi /İktisat Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans |
| Muhsin Atcı | Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye) | İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Kamu Yönetimi/ Lisans<br>Duke Üniversity/Kalkınma Politikası/Yüksek Lisans |
| Hasan Yıldırım(**) | Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye) | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Kamu Yönetimi/ Lisans<br>İndiana State University/ Karşılaştırmalı ve Uluslararası İlişkiler/ Yüksek Lisans |
| Prof. Dr.Münevver Çetin | Üye (Denetim Komitesi Başkanı - MKT Risk Komitesi Üye ) | Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans<br>Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans<br>İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora |
| Bilal Şentürk | Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye) | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Kamu Yönetimi/ Lisans<br>Ankara Üniversitesi / Sosyal bilimler Enstitüsü / Yönetim Bilimleri/Yüksek Lisans |

(*) 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr.Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(**) 17 Ekim 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi Yusuf Karaloğlu görevinden ayrılmış olup, yerine 15 Kasım 2024 tarihinde Hasan Yıldırım Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Dr. Yunus Arıncı | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Kamu Yönetimi/ Lisans<br>Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans<br>Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora |
| Gökhan Elibol | Genel Müdür Yardımcısı - Piyasalar ve Operasyon | Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Maliye / Lisans<br>Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans |
| Murat Görgün | Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler | Orta Doğu Teknik Üniversitesi /İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler/ Lisans<br>Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Bankacılık / Yüksek Lisans |
| Taşkın Öker | Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri | İstanbul Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik Elektronik Bölümü / Lisans |

**Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64,18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| BİAŞ | 385.067 | %64,18 | 385.067 | - |

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi**

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti (MKT), takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

**VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

## İKİNCİ BÖLÜM

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Aralık 2024 | | | 31 Aralık 2023 | | |
| | VARLIKLAR | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **148.946.791** | **30.271.819** | **179.218.610** | **84.444.258** | **29.983.718** | **114.427.976** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **148.853.057** | **28.534.244** | **177.387.301** | **84.345.827** | **29.983.057** | **114.328.884** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-(1) | 26.000.913 | - | 26.000.913 | 1.958 | 4.886.085 | 4.888.043 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-(3) | 121.876.358 | 28.534.244 | 150.410.602 | 84.459.526 | 25.096.972 | 109.556.498 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | I-(3) | 1.131.592 | - | 1.131.592 | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | I-(3) | 155.806 | - | 155.806 | 115.657 | - | 115.657 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-(2)** | **90.063** | **1.732.078** | **1.822.141** | **39.647** | **-** | **39.647** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 83.883 | - | 83.883 | 37.291 | - | 37.291 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 6.180 | 1.732.078 | 1.738.258 | 2.356 | - | 2.356 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-(4)** | **3.671** | **5.497** | **9.168** | **3.671** | **661** | **4.332** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 3.671 | 5.497 | 9.168 | 3.671 | 661 | 4.332 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **I-(5)** | **-** | **-** | **-** | **55.113** | **-** | **55.113** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | 55.113 | - | 55.113 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **3.200.346** | **8.454.657** | **11.655.003** | **2.353.445** | **3.379.883** | **5.733.328** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-(6)** | **2.279.005** | **-** | **2.279.005** | **1.795.481** | **-** | **1.795.481** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **I-(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **I-(7)** | **932.193** | **8.454.657** | **9.386.850** | **562.446** | **3.379.883** | **3.942.329** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 831.488 | 499.868 | 1.331.356 | 499.958 | 1.363.748 | 1.863.706 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 100.705 | 7.954.789 | 8.055.494 | 62.488 | 2.016.135 | 2.078.623 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **10.852** | **-** | **10.852** | **4.482** | **-** | **4.482** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-(13)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **4.825** | **-** | **4.825** | **4.825** | **-** | **4.825** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | | **4.825** | **-** | **4.825** | **4.825** | **-** | **4.825** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 4.825 | - | 4.825 | 4.825 | - | 4.825 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **184.280** | **-** | **184.280** | **149.948** | **-** | **149.948** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **334.063** | **-** | **334.063** | **202.858** | **-** | **202.858** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 334.063 | - | 334.063 | 202.858 | - | 202.858 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-(12)** | **330.520** | **-** | **330.520** | **244.470** | **-** | **244.470** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-(14)** | **274.399** | **-** | **274.399** | **163.165** | **-** | **163.165** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **I-(15)** | **667.133** | **15.902** | **683.035** | **384.279** | **30.165** | **414.444** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **153.942.357** | **38.742.378** | **192.684.735** | **87.947.248** | **33.393.766** | **121.341.014** |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Aralık 2024 | | | 31 Aralık 2023 | | |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-(2)** | **335.435** | **8.028.625** | **8.364.060** | **129.836** | **5.521.256** | **5.651.092** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | **II-(3)** | **138.394.300** | **30.258.905** | **168.653.205** | **75.603.169** | **31.666.594** | **107.269.763** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | 138.394.300 | 30.258.905 | 168.653.205 | 75.603.169 | 31.666.594 | 107.269.763 |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-(1)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **II-(4)** | **-** | **-** | **-** | **80** | **-** | **80** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-(5)** | **720.268** | **-** | **720.268** | **425.099** | **-** | **425.099** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 162.174 | - | 162.174 | 93.236 | - | 93.236 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 558.094 | - | 558.094 | 331.863 | - | 331.863 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-(6)** | **1.219.365** | **-** | **1.219.365** | **714.218** | **-** | **714.218** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **II-(7)** | **13.727.837** | **-** | **13.727.837** | **7.280.762** | **-** | **7.280.762** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 600.000 | - | 600.000 | 600.000 | - | 600.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 36.280 | - | 36.280 | 36.280 | - | 36.280 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | 33.019 | - | 33.019 | 33.019 | - | 33.019 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 3.261 | - | 3.261 | 3.261 | - | 3.261 |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (24.299) | - | (24.299) | (16.987) | - | (16.987) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 4.819.102 | - | 4.819.102 | 2.999.537 | - | 2.999.537 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 503.120 | - | 503.120 | 324.163 | - | 324.163 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 4.007.944 | - | 4.007.944 | 2.451.602 | - | 2.451.602 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | 308.038 | - | 308.038 | 223.772 | - | 223.772 |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 8.296.754 | - | 8.296.754 | 3.661.932 | - | 3.661.932 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 22.803 | - | 22.803 | 22.803 | - | 22.803 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 8.273.951 | - | 8.273.951 | 3.639.129 | - | 3.639.129 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **154.397.205** | **38.287.530** | **192.684.735** | **84.153.164** | **37.187.850** | **121.341.014** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| III. | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 Aralık 2024 | | | 31 Aralık 2023 | | |
| | **NAZIM HESAPLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **108.922.719** | **-** | **108.922.719** | **39.957.973** | **4.415.730** | **44.373.703** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-(1)** | **106.660.998** | **-** | **106.660.998** | **34.383.116** | **-** | **34.383.116** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | 106.660.998 | - | 106.660.998 | 34.383.116 | - | 34.383.116 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **III-(1)** | **2.261.721** | **-** | **2.261.721** | **876.122** | **-** | **876.122** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 2.261.721 | - | 2.261.721 | 876.122 | - | 876.122 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 2.261.721 | - | 2.261.721 | 876.122 | - | 876.122 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **4.698.735** | **4.415.730** | **9.114.465** |
| 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 | | - | - | - | 4.698.735 | 4.415.730 | 9.114.465 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | 4.698.735 | 4.415.730 | 9.114.465 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 4.415.730 | 4.415.730 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | 4.698.735 | - | 4.698.735 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **10.758.566.045** | **11.144.347** | **10.769.710.392** | **7.278.296.671** | **17.124.137** | **7.295.420.808** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | **III-(1)** | **10.253.426.740** | **-** | **10.253.426.740** | **7.029.364.128** | **-** | **7.029.364.128** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 7.264 | - | 7.264 | 5.102 | - | 5.102 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 10.253.417.976 | - | 10.253.417.976 | 7.029.357.526 | - | 7.029.357.526 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 1.500 | - | 1.500 | 1.500 | - | 1.500 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **505.139.305** | **11.144.347** | **516.283.652** | **248.932.543** | **17.124.137** | **266.056.680** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 144.405.689 | 10.283.881 | 154.689.570 | 22.490.207 | 17.015.113 | 39.505.320 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 360.733.616 | 860.466 | 361.594.082 | 226.442.336 | 109.024 | 226.551.360 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **10.867.488.764** | **11.144.347** | **10.878.633.111** | **7.318.254.644** | **21.539.867** | **7.339.794.511** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **9.272.361** | **4.972.918** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | IV-(1) | 1.180.091 | 966.702 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | IV-(1) | 7.261.393 | 3.618.481 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1.367 | 6 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | IV-(1) | 804.527 | 378.167 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 135.844 | 13.750 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 668.683 | 364.417 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 24.983 | 9.562 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-(2)** | **584.802** | **272.626** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 584.798 | 271.616 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | 787 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 4 | 223 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **8.687.559** | **4.700.292** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **5.578.774** | **2.650.188** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 6.056.187 | 2.941.482 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | IV-(11) | 6.056.187 | 2.941.482 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | IV-(12) | 477.413 | 291.294 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 477.413 | 291.294 |
| | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | | |
| **V.** | | **IV-(3)** | **127.866** | **42.346** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **IV-(4)** | **(96.549)** | **(229.953)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 26.941 | (21.504) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 98.462 | 1.957.892 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (221.952) | (2.166.341) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-(5)** | **140.461** | **198.795** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **14.438.111** | **7.361.668** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **IV-(6)** | **56.340** | **27.807** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **642.372** | **383.998** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **1.435.397** | **685.977** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-(7)** | **688.559** | **1.230.236** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+…+XII)** | | **11.615.443** | **5.033.650** |
| **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)** | | **11.615.443** | **5.033.650** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-(8)** | **(3.341.492)** | **(1.394.521)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (3.449.592) | (1.510.431) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (83.205) | (94.449) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 191.305 | 210.359 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-(9)** | **8.273.951** | **3.639.129** |
| **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)** | **IV-(10)** | **8.273.951** | **3.639.129** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 13,7899 | 6,0652 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 ARALIK 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 ifade edilmiştir.)

## IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **8.273.951** | **3.639.129** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(7.312)** | **(9.306)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(7.312)** | **(9.306)** |
| 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 | **(10.446)** | **(13.295)** |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 3.134 | 3.989 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | - | - |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **8.266.639** | **3.629.823** |

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bağımsız denetimden geçmiş | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Azınlık payları hariç toplam özkaynak | Azınlık payları | Toplam Özkaynak |
| | **Cari dönem 1 Ocak 2024-31 Aralık 2024** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(16.987)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.999.537** | **3.661.932** | **-** | **7.280.762** | **-** | **7.280.762** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(16.987)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.999.537** | **3.661.932** | **-** | **7.280.762** | **-** | **7.280.762** |
| **IV.** | **Toplam kapsamlı gelir** | - | - | - | - | - | **(7.312)** | - | - | - | - | - | - | **8.273.951** | **8.266.639** | - | **8.266.639** |
| **V.** | **Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII** | **Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,819.565** | **(3.639.129)** | - | **(1.819.564)** | - | **(1.819.564)** |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.819.564) | - | (1.819.564) | - | (1.819.564) |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.819.565 | (1.819.565) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(24.299)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4.819.102** | **22.803** | **8.273.951** | **13.727.837** | **-** | **13.727.837** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bağımsız denetimden geçmiş | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Azınlık payları hariç toplam özkaynak | Azınlık payları | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **1 Ocak 2023-31 Aralık 2023** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(7.681)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.133.416** | **1.754.924** | **-** | **4.516.939** | **-** | **4.516.939** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(7.681)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.133.416** | **1.754.924** | **-** | **4.516.939** | **-** | **4.516.939** |
| **IV.** | **Toplam kapsamlı gelir** | - | - | - | - | - | **(9.306)** | - | - | - | - | - | - | **3.639.129** | **3.629.823** | - | **3.629.823** |
| **V.** | **Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII** | **Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **866.121** | **(1.732.121)** | - | **(866.000)** | - | **(866.000)** |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (866.000) | - | (866.000) | - | (866.000) |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 866.121 | (866.121) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **600.000** | **33.019** | **-** | **3.261** | **-** | **(16.987)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2.999.537** | **22.803** | **3.639.129** | **7.280.762** | **-** | **7.280.762** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **8.311.005** | **6.708.163** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 8.600.754 | 4.907.981 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (584.803) | (272.444) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 127.866 | 42.346 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 6.056.187 | 2.944.815 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 140.461 | 198.795 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (1.486.953) | (715.105) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (2.928.848) | (482.420) |
| 1.1.9 | Diğer | | (1.613.659) | 84.195 |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **62.225.165** | **30.400.821** |
| 1.2.1 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | (1.782.494) | (25.061) |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | (86.002) | (356.917) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (493.239) | 881.101 |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | | (323.704) | (38.871) |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | 2.712.969 | (1.377.607) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | 62.197.635 | 31.318.176 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **70.536.170** | **37.108.984** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(5.792.282)** | **(1.386.338)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (350.478) | (264.757) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 7.553 | 22.872 |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | (4.836) | - |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | (8.721.337) | (7.269.155) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | 4.889.105 | 5.727.789 |
| 2.9 | Diğer | | (1.612.289) | 396.913 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(1.934.972)** | **(990.992)** |
| | | | - | - |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | (1.819.564) | (866.000) |
| 3.5 | Kiralamaya ilişkin ödemeler | | 4 | 223 |
| 3.6 | Diğer | | (115.412) | (125.215) |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **203.648** | **(107.194)** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış** | | **63.012.564** | **34.624.460** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **113.937.415** | **79.312.955** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **V-2** | **176.949.979** | **113.937.415** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024(*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KARI | **11.615.443** | **5.033.650** |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | **(3.341.492)** | **(1.394.521)** |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (3.449.592) | (1.510.431) |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | 108.100 | 108.776 |
| **A.** | **NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)** | **8.273.951** | **3.639.129** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **8.273.951** | **3.639.129** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | **-** | **1.819.564** |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | 1.819.564 |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)(*) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.11 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 1.640.608 |
| 1.12 | DİĞER YEDEKLER | - | 178.957 |
| 1.13 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | - | - |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.2.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.2.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.2.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.3 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.4 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KAR** | - | - |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | 13.7899 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | 1378.99 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | - | - |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

*Finansal tabloların sunumu*

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

*Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları*

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları detaylı olarak sunulmuştur.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond, girişim sermayesi, yatırım fonları ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka, Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin karlılığını sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Türk parası cinsinden iştirakler ve 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 İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak alım/satım amaçlı swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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. Bankanın, 31 Aralık 2024 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Alım Satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swapı işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2024 itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, "TFRS 9 Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin 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. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, üyelik, nemalandırma, piyasa işletimi, transfer hizmeti, işlem komisyonu, ödünç pay piyasası, fon/ortaklık hizmeti, TEFAS ve BEFAS fon payı fiyat bildirimi, nakit muhabirliği, hesap işlemleri ve raporlama, işlem/sözleşme düzeltme, hesap açma, bakım ve aktarım, KASİ veri depolama ve raporlama ile teminat yatırma ve çekme, fon değerleme ve raporlama, kitle fonlama emanet yetkilisi, numaralandırma ve kod sorgulama, veri yayın, şartlı virman, EMKT, çek temerrüt hesaplaması, yerli/yabancı para ödeme , gecikmeli eft, pozisyon aktarım, VİOP opsiyon kullanım, VİOP give up gelirleri, bireysel emeklilik hizmetleri, teminat ve garanti fonu yönetimi hizmeti, elektronik referans mektubu yönetimi, problemli üye portföy yönetim, swift üye mail rapor, biga alım satım komisyonu, biga karşılığı fiziki altın talep, tapu takas ve taşıt takas hizmeti için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonlar türüne göre işlem anı, günlük, aylık ve yıllık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet 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.

**b. 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 maliyetleri 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 oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**d. Krediler**

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Banka tarafından nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullandırılmaktadır. Ayrıca aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmektedir. Nakit krediler, "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma" ve "sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi" kriterleri çerçevesinde "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. Bununla birlikte, BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için belirlenen limit dahilinde azami gecelik vadede takas kredisi de kullandırılabilmektedir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

*Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması*

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka'ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları (-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler ile cayılamaz taahhütler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında "Diğer Karşılıklar" başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir.

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez. Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır. Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) |
|---|---|
| Binalar | 36-50 Yıl |
| Tesis makine ve cihazlar | 4 Yıl |
| Taşıtlar | - |
| Döşeme ve demirbaşlar | 5 Yıl |
| Özel maliyetler | 5 Yıl |
| Haklar | 3 Yıl |
| Geliştirme maliyetleri | 5 Yıl |

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

Her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kalan kira yükümlülüğü bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak hesaplanmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasına yönelik bir değişiklik olması durumunda, Banka faiz oranındaki değişiklikleri yansıtacak şekilde revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka, ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen değişikliklerde, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilen kira ödemelerini güncellenmiş iskonto oranı ile indirger. Bu oran, değişikliğin uygulandığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranıdır.

Kiralamanın kapsamını daraltan değişikliklerde, Banka kullanım hakkı varlığının defter değerini kısmi veya tam sonlandırmayı yansıtacak şekilde azaltır ve bu işlemden doğan kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde gerekli düzeltmeleri yapmaktadır.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") 'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

*Tanımlanmış Fayda Planları*

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2024 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 10.446 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2023: 13.295 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmî Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2024 yılı içinde ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır.

*Cari Vergi*

31 Aralık 2024 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler 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. Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Ancak KVK'nını 7491sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27.11.2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*Ertelenmiş Vergi*

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla %30 (31 Aralık 2023: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

*Alınan Nakit Teminatları:*

BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**XXIII. İlişkili Taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller**

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

**XXVI. Sınıflandırmalar**

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca, 28 Nisan 2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken

31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka hesaplamaları gerçekleştirilirken, ilgili Kurul kararının yayımlandığı tarihten itibaren bu imkandan yararlanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13.575.392 TL (31 Aralık 2023: 7.203.182 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %27,24'dür (31 Aralık 2023: %25,80'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **Çekirdek Sermaye** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 600.000 | 600.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 33.019 | 33.019 |
| Yedek akçeler | 4.822.363 | 3,002,798 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 8.296.754 | 3.661.932 |
| Net Dönem Kârı | 8.273.951 | 3.639.129 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 22.803 | 22.803 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **13.752.136** | **7.297.749** |
| **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 | 24.299 | 16.987 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| 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 | 334.063 | 202.858 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | 4.825 | 4.825 |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **363.187** | **224.670** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **13.388.949** | **7.073.079** |

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | **-** | **-** |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | **-** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı 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 Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )** | **13.388.949** | **7.073.079** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 186.443 | 130.103 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **186.443** | **130.103** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **-** | **-** |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **186.443** | **130.103** |

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Cari Dönem | Geçmiş Dönem |
|---|---|---|
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **13.575.392** | **7.203.182** |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **13.575.392** | **7.203.182** |
| 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 kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 13.575.392 | 7.203.182 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 49.838.250 | 27.914.572 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 26,87 | 25,34 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 26,87 | 25,34 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 27,24 | 25,80 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,5 | 2,5 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 | 2,5 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| **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) | 186.443 | 130.103 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 186.443 | 130.103 |
| 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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

(1) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

(2) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:**

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecek ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metot ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlerden alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer Finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirme veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/ veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

| | | |
|---|---|---|
| Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı | 10 | Adet |
| Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı | 97 | Adet |
| Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı | 13.129 | TL'dir. |
| Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı | - | TL'dir. |

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

### Cari Dönem

| Risk Sınıfları | Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 81.307.281 | 49.926.490 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 207.965.155 | 183.439.526 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 227.853 | 174.202 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 3.324.206 | 2.553.606 |

### Önceki Dönem

| Risk Sınıfları | Risk Tutarı | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10.094.388 | 11.104.092 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 133.210.160 | 122.674.289 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 13.247 | 13.449 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.632.958 | 1.329.104 |

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

| Seltörler Karşı Taraflar<br>Cari Dönem | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Yurtiçi** | 81.307.281 | - | - | - | - | 201.709.097 | - | - | - | - | 227.853 | - | - | - | - | 3.324.206 | 286.568.437 |
| **2. Avrupa Birliği Ülkeleri** | - | - | - | - | - | 6.198.152 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.198.152 |
| **3. OECD Ülkeleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **5. ABD, Kanada** | - | - | - | - | - | 57.906 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 57.906 |
| **6. Diğer Ülkeler[1]** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler[2]** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **9.Toplam** | **81.307.281** | - | - | - | - | **207.965.155** | - | - | - | - | **227.853** | - | - | - | - | **3.324.206** | **292.824.495** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1. Yurtiçi** | 10.094.388 | - | - | - | - | 128.627.744 | - | - | - | - | 13.247 | - | - | - | - | 1.632.958 | 140.368.337 |
| **2. Avrupa Birliği Ülkeleri** | - | - | - | - | - | 4.490.379 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.490.379 |
| **3. OECD Ülkeleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **5. ABD, Kanada** | - | - | - | - | - | 92.037 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 92.037 |
| **6. Diğer Ülkeler[1]** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler[2]** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **9.Toplam** | **10.094.388** | - | - | - | - | **133.210.160** | - | - | - | - | **13.247** | - | - | - | - | **1.632.958** | **144.950.753** |

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| Sektörler/Karşı Taraflar<br>Cari Dönem | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **İnşaat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | - | - | - | - | - | **207.965.155** | - | - | - | - | **227.853** | - | - | - | **169.450.630** | **38.742.378** | **208.193.008** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 207.965.155 | - | - | - | - | 227.853 | - | - | - | 169.450.630 | 38.742.378 | 208.193.008 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 81.307.281 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.324.206 | 84.631.487 | - | 84.631.487 |
| **Toplam** | **81.307.281** | - | - | - | - | **207.965.155** | - | - | - | - | **227.853** | - | - | **3.324.206** | **254.082.117** | **38.742.378** | **292.824.495** |

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

| Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **İnşaat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | - | - | - | - | - | **133.210.160** | - | - | - | - | **13.247** | - | - | - | **99.829.641** | **33.393.766** | **133.223.407** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 133.210.160 | - | - | - | - | 13.247 | - | - | - | 99.829.641 | 33.393.766 | 133.223.407 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 10.094.388 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.632.958 | 11.727.346 | - | 11.727.346 |
| **Toplam** | **10.094.388** | - | - | - | - | **133.210.160** | - | - | - | - | **13.247** | - | - | **1.632.958** | **111.556.987** | **33.393.766** | **144.950.753** |

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

| | Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 80.008.624 | - | 100.705 | 571.658 | 626.294 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 197.835.145 | 4.790.646 | 2.643.455 | 1.559.711 | 1.136.198 |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 227.853 | - | - | - | - |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 3.324.206 | - | - | - | - |
| | **Genel Toplam** | **281.395.828** | **4.790.646** | **2.744.160** | **2.131.369** | **1.762.492** |

| | Önceki Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 8.728.215 | 699.782 | - | 166.431 | 499.959 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 3 | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 127.107.409 | 5.238.866 | 237.250 | 187.708 | 438.927 |
| 7 | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 8 | Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - |
| 9 | Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - |
| 10 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - |
| 11 | Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 13.247 | - | - | - | - |
| 12 | Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| 13 | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - |
| 16 | Diğer alacaklar | 1.632.958 | - | - | - | - |
| | **Genel Toplam** | **137.481.829** | **5.938.648** | **237.250** | **354.139** | **938.886** |

### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile bankaların, aracı kurumların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka'nın vadesi geçmiş değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklarına ilişkin detaylar raporun beşinci bölüm, birinci kısım, 5 numaralı dipnotunda verilmiştir.

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

| Risk Ağırlığı<br>Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer Risk Ağırlıkları | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 30.103,794 | - | 251.758.032 | 7.410.772 | - | 3.324.044 | - | - | - | 338.888 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 129.646.433 | - | 152.215.393 | 7.410.772 | - | 3.324.044 | - | - | - | 338.888 |

| Risk Ağırlığı<br>Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer Risk Ağırlıkları | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 5.434.765 | - | 135.015.735 | 2.854.135 | - | 1.632.871 | - | - | - | 207.683 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 36.533.638 | - | 103.909.728 | 2.854.135 | - | 1.632.871 | - | - | - | 207.683 |

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:**

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları | 1.981 | 442 | - | - | 2.423 |
| Üçüncü Aşama Karşılıkları | - | - | - | - | - |

| Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları | 2.792 | (811) | - | - | 1.981 |
| Üçüncü Aşama Karşılıkları | - | - | - | - | - |

**Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler**

Bulunmamaktadır.

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

**Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | 272 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 139.061 | 188 |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 36.388 | 49.732 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | - | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 175.449 | 50.192 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 2.193.113 | 627.406 |

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

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu:**

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** | **Ortalama** | **En Yüksek** | **En Düşük** |
| Faiz Oranı Riski | 91.223 | 139.061 | 188 | 874 | 3.117 | 84 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 63.577 | 88.842 | 36.388 | 23.537 | 49.732 | 3.514 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **154.800** | **227.903** | **36.576** | **24.411** | **52.849** | **3.598** |

**Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2023, 2022 ve 2021 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 7.324.471 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.279.694 TL).

a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

| **Cari Dönem** | **2 Önceki Dönem Tutar** | **1 Önceki Dönem Tutar** | **31.12.2023** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 1.435.092 | 2.922.576 | 7.361.485 | 3.906.384 | 15 | 585.958 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 7.324.471 |

| **Önceki Dönem** | **2 Önceki Dönem Tutar** | **1 Önceki Dönem Tutar** | **31.12.2022** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran (%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 889.842 | 1.435.092 | 2.922.576 | 1.749.170 | 15 | 262.376 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 3.279.694 |

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

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

### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası,, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 454.848 TL (31 Aralık 2023: 621.646 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yönetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

| Cari Dönem | 1 ABD Doları | 1 Avro | 1 İngiliz Sterlini | 100 Japon Yeni |
|---|---|---|---|---|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 35,2233 | 36,7429 | 44,2458 | 22,2634 |
| 1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,1368 | 36,6134 | 43,9486 | 22,2152 |
| 2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,2033 | 36,6076 | 44,0423 | 22,3079 |
| 3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,2162 | 36,6592 | 44,1238 | 22,3287 |
| 4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,1814 | 36,5693 | 44,0230 | 22,3397 |
| 5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru | 35,1065 | 36,5473 | 44,0117 | 22,3461 |
| Son 31 günlük aritmetik ortalama | 34,9038 | 36,5770 | 44,0846 | 22,6707 |

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari dönem | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 8.831.313 | 19.523.426 | 179.505 | 28.534.244 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.732.078 | - | - | 1.732.078 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5.497 | - | - | 5.497 |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 1.715.048 | 6.739.609 | - | 8.454.657 |
| Türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 1.192 | 14.710 | - | 15.902 |
| **Toplam varlıklar** | **12.285.128** | **26.277.745** | **179.505** | **38.742.378** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 4.153.534 | 3.875.091 | - | 8.028.625 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Fonlar | 7.955.005 | 22.124.859 | 179.041 | 30.258.905 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **12.108.539** | **25.999.950** | **179.041** | **38.287.530** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **176.589** | **277.795** | **464** | **454.848** |

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

### V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Net nazım hesap pozisyonu** | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Önceki dönem** | | | | |
| Toplam varlıklar | **9.087.936** | **24.143.953** | **161.877** | **33.393.766** |
| Toplam yükümlülükler | **8.890.183** | **28.136.199** | **161.468** | **37.187.850** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **197.753** | **(3.992.246)** | **409** | **(3.794.084)** |
| | | | | |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | - | **4.415.730** | - | **4.415.730** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 4.415.730 | - | 4.415.730 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |

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

**Maruz kalınan kur riski**

Banka başlıca Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili kurlardaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. Söz konusu oran Banka yönetiminin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği göstermektedir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Avro** | **ABD Doları** | **Avro** | **ABD Doları** |
| TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim | 17.659 | 27.780 | 19.775 | (399.225) |
| TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim | (17.659) | (27.780) | (19.775) | (399.225) |

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri, döviz alım-satım işlemleri ile swap işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, ile Eurobondlar, Kira Sertifikası, Girişim Sermayesi ve Yatırım Fonları, Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2022, 2023 ve 2024 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 T.C. Merkez bankası | 26.000.000 | - | - | - | - | 913 | 26.000.913 |
| Bankalar[2] | 139.283.337 | 3.189.780 | 1,522,114 | - | - | 6.259.565 | 150.254.796 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | 961.652 | 813.118 | 41.191 | 6.180 | 1.822.141 |
| Para piyasalarından alacaklar | 1.131.592 | - | - | - | - | - | 1.131.592 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | 9.168 | 9.168 |
| Krediler[3] | 2.276.582 | - | - | - | - | - | 2.276.582 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4] | - | 2.782.274 | 4.382.231 | 2.213.916 | - | - | 9.378.421 |
| Diğer varlıklar [1] | - | - | - | - | - | 1.811.122 | 1.811.122 |
| **Toplam varlıklar** | **168.691.511** | **5.972.054** | **6.865.997** | **3.027.034** | **41.191** | **8.086.948** | **192.684.735** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 34.585.769 | - | - | - | - | 134.067.436 | 168.653.205 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 8.364.060 | - | - | - | - | - | 8.364.060 |
| Diğer yükümlülükler [1] | - | - | - | - | - | 15.667.470 | 15.667.470 |
| **Toplam yükümlülükler** | **42.949.829** | **-** | **-** | **-** | **-** | **149.734.906** | **192.684.735** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 125.741.682 | 5.972.054 | 6.865.997 | 3.027.034 | 41.191 | - | 141.647.958 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | (141.647.958) | (141.647.958) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Net pozisyon** | **125.741.682** | **5.972.054** | **6.865.997** | **3.027.034** | **41.191** | **(141.647.958)** | **-** |

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(4) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

| 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 T.C. Merkez bankası | 4.886.085 | - | - | - | - | 1.958 | 4.888.043 |
| Bankalar[2] | 100.329.948 | 4.526.770 | - | - | - | 4.584.123 | 109.440.841 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | 37.282 | 2.365 | 39.647 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | 4.332 | 4.332 |
| Krediler[3] | 1.793.500 | - | - | - | - | - | 1.793.500 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4] | 423.349 | 1.430.303 | 895.180 | 792.605 | 398.391 | - | 3.939.828 |
| Diğer varlıklar [1] | 55.113 | - | - | - | - | 1.179.710 | 1.234.823 |
| **Toplam varlıklar** | **107.487.995** | **5.957.073** | **895.180** | **792.605** | **435.673** | **5.772.488** | **121.341.014** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 33.971.040 | - | - | - | - | 73.298.723 | 107.269.763 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 5.651.092 | - | - | - | - | - | 5.651.092 |
| Diğer yükümlülükler [1] | - | - | - | - | - | 8.420.159 | 8.420.159 |
| **Toplam yükümlülükler** | **39.622.132** | **-** | **-** | **-** | **-** | **81.718.882** | **121.341.014** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 67.865.863 | 5.957.073 | 895.180 | 792.605 | 435.673 | - | 75.946.394 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | (75.946.394) | (75.946.394) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | 294.382 | 4.121.348 | - | - | - | 4.415.730 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | 296.352 | 4.402.383 | - | - | - | 4.698.735 |
| **Net pozisyon** | **67.865.863** | **6.547.807** | **9.418.911** | **792.605** | **435.673** | **(75.946.394)** | **9.114.465** |

(5) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

(6) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

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

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Diğer Varlıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller | 330.520 | 244.470 |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 334.063 | 202.858 |
| Saklama hizmet komisyon reeskontları | 306.475 | 163.902 |
| Muhtelif alacaklar | 298.737 | 202.043 |
| Ertelenmiş vergi aktifi | 274.399 | 163.165 |
| Maddi duran varlıklar | 184.280 | 149.948 |
| Türev finansal varlıklar | - | 55.113 |
| Borçlu geçici hesaplar | 77.196 | 48.079 |
| Bağlı ortaklıklar | 4.825 | 4.825 |
| Ayniyat mevcudu | 627 | 420 |
| **Toplam** | **1.811.122** | **1.234.823** |

| Diğer Yükümlülükler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 13.727.837 | 7.280.762 |
| Vergi borcu | 1.219.365 | 714.218 |
| Karşılıklar | 720.268 | 425.099 |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | - | 80 |
| **Toplam** | **15.667.470** | **8.420.159** |

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - |
| Bankalar | 4,75 | 5,87 | 48,52 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | 48,57 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | 48,50 |
| İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar | 5,23 | 6,94 | 17,97 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - |
| Fonlar | - | - | 48,17 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - |
| Alınan krediler | 3,01 | 2,17 | 46,75 |

| Önceki dönem sonu | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - |
| Bankalar | 4,97 | 6,97 | 42,84 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - |
| Verilen krediler | - | - | 43,00 |
| İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar | - | 7,33 | 12,53 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Fonlar | - | - | 43,05 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - |
| Alınan krediler | 4,16 | 5,49 | 41,00 |

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

### VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ (Kayıplar) | Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | (+) 500 bp | (251.778) | (0,019) |
| TRY | (-) 400 bp | 208.585 | 0,015 |
| EUR | (+) 200 bp | (12.867) | (0,001) |
| EUR | (-) 200 bp | 13.180 | 0,001 |
| USD | (+) 200 bp | (118.211) | (0,009) |
| USD | (-) 200 bp | 123.647 | 0,009 |
| **Toplam (Negatif şoklar için)** | | **345.412** | **0,025** |
| **Toplam (Pozitif şoklar için)** | | **(382.856)** | **(0,028)** |

### VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, açık döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada ve diğer bankalarda gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

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

### VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem (%) | Önceki Dönem (%) |
|---|---|---|
| Dönem ortalaması | 264 | 266 |
| En yüksek | 301 | 304 |
| En düşük | 232 | 113 |

**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 [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 913 | 26.000.000 | - | - | - | - | - | 26.000.913 |
| Bankalar | 6.259.565 | 139.283.337 | 3.189.780 | 1.522.114 | - | - | - | 150.254.796 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | 6.180 | - | - | 961.652 | 813.118 | 41.191 | - | 1.822.141 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 1.131.592 | - | - | - | - | - | 1.131.592 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 9.168 | - | - | - | - | - | - | 9.168 |
| Krediler | - | 2.276.582 | - | - | - | - | - | 2.276.582 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | - | - | 2.782.274 | 4.382.231 | 2.213.916 | - | - | 9.378.421 |
| Diğer varlıklar[1] | - | - | - | - | - | - | 1.811.122 | 1.811.122 |
| **Toplam varlıklar** | **6.275.826** | **168.691.511** | **5.972.054** | **6.865.997** | **3.027.034** | **41.191** | **1.811.122** | **192.684.735** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | 8.364.060 | - | - | - | - | - | 8.364.060 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 134.067.436 | 34.585.769 | - | - | - | - | - | 168.653.205 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 305.739 | - | 1.116.225 | - | - | 14.245.506 | 15.667.470 |
| **Toplam yükümlülükler** | **134.067.436** | **43.255.568** | **-** | **1.116.225** | **-** | **-** | **14.245.506** | **192.684.735** |
| **Likidite açığı** | **(127.791.610)** | **125.435.943** | **5.972.054** | **5.749.772** | **3.027.034** | **41,191** | **(12.434.384)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | 104.033.353 | 477.879 | 2.149.766 | - | - | - | 106.660.998 |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 4.592.778 | 107.487.995 | 5.957.073 | 895.180 | 792.605 | 435.673 | 1.179.710 | 121.341.014 |
| Toplam yükümlülükler | 73.298.723 | 39.781.420 | 11 | 691.668 | - | - | 7.569.192 | 121.341.014 |
| **Likidite açığı** | **(68.705.945)** | **67.706.575** | **5.957.062** | **203.512** | **792.605** | **435.673** | **(6.389.482)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyon** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | 294.382 | 4.121.348 | - | - | - | 4.415.730 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | 296.352 | 4.402.383 | - | - | - | 4.698.735 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 33.224.169 | 637.511 | 521.436 | - | - | - | 34.383.116 |

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları:**

Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

### VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı:**

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemişir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| **1** | Özkaynak Unsurları | 13.938.579 | - | - | - | 13.938.579 |
| **2** | Ana sermaye ve katkı sermaye | 13.938.579 | - | - | - | 13.938.579 |
| **3** | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **4** | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **5** | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **6** | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **7** | Diğer kişilere borçlar | - | 170.794.574 | 10.617.442 | - | 5.308.721 |
| **8** | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **9** | Diğer borçlar | - | 170.794.574 | 10.617.442 | - | 5.308.721 |
| **10** | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **11** | Diğer yükümlülükler | 40.424 | - | - | - | - |
| **12** | Türev yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **13** | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 40.424 | - | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **19.247.300** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| **15** | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | 26.000.913 | - | - | - |
| **16** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 150.410.601 | - | - | 22.561.590 |
| **17** | Canlı alacaklar | - | 3.416.777 | - | 11.202.811 | 5.320.752 |
| **18** | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| **19** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 2.285.185 | - | 9.686.868 | 5.188.375 |
| **20** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 1.131.592 | - | 1.515.943 | 132.377 |
| **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 | 1.844.589 | - | - | - | 1.844.589 |
| **27** | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - |
| **28** | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| **29** | Türev varlıklar | - | - | - | - | - |
| **30** | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| **31** | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 1.844.589 | - | - | - | 1.844.589 |
| **32** | Bilanço dışı borçlar | - | 108.922.719 | - | - | 5.446.136 |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **35.173.067** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (*)** | - | - | - | - | **54,72%** |

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

### VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı) :

| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem** | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | |
| **1** | Özkaynak Unsurları | 7.427.852 | - | - | - | 7.427.852 |
| **2** | Ana sermaye ve katkı sermaye | 7.427.852 | - | - | - | 7.427.852 |
| **3** | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **4** | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **5** | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **6** | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **7** | Diğer kişilere borçlar | - | 108.507.207 | 4.757.522 | - | 2.378.761 |
| **8** | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **9** | Diğer borçlar | - | 108.507.207 | 4.757.522 | - | 2.378.761 |
| **10** | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| **11** | Diğer yükümlülükler | 43.433 | 4.415.730 | - | - | - |
| **12** | Türev yükümlülükler | - | 4.415.730 | - | - | - |
| **13** | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 43.433 | - | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **9.806.613** |
| | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | |
| **15** | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 1.958 | 4.886.085 | - | - | - |
| **16** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 109.556.497 | - | - | 16.433.475 |
| **17** | Canlı alacaklar | - | 4.027.513 | 521.659 | 1.228.287 | 1.450.568 |
| **18** | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| **19** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 2.925.791 | 259.633 | 792.605 | 1.360.596 |
| **20** | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 1.101.722 | 262.026 | 435.682 | 89.972 |
| **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 | 1.201.029 | 4.698.735 | - | - | 5.899.764 |
| **27** | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - |
| **28** | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| **29** | Türev varlıklar | - | 4.698.735 | - | - | 4.698.735 |
| **30** | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| **31** | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 1.201.029 | - | - | - | 1.201.029 |
| **32** | Bilanço dışı borçlar | - | 35.259.238 | - | - | 1.762.962 |
| **33** | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **25.546.769** |
| **34** | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)(*)** | | | | | **38,39%** |

(*) Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2024 döneminde %54,72 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %38,39). Bankamızın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları NİFO yasal sınırı2olan asgari %100 oranını sağlamaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son 3 aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %52,78'tir (31 Aralık 2023: %36,97).

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

**a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,32'dir (31 Aralık 2023: %4,90).

**b) Kaldıraç oranı:**

| | Cari Dönem[1] | Önceki Dönem[1] |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 194.161.408 | 120.309.522 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (346.879) | (208.473) |
| **Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı** | **193.814.529** | **120.101.049** |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2.292.692 | 10.589.679 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı** | **2.292.692** | **10.589.679** |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 4.054.319 | 4.849.545 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | **4.054.319** | **4.849.545** |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana Sermaye | 12.658.013 | 6.642.487 |
| **Toplam risk tutarı** | **200.161.540** | **135.540.273** |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı (%) | 6,32 | 4,90 |

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

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Kullandırılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), hisse senedi şemsiye fonu payları, borçlanma araçları şemsiye fonu payları, para Piyasası şemsiye fonu payları,, Borsa İstanbul A.Ş. payları, teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve borsa yatırım fonu payları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP'deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgah Üstü Türev Araç İşlemlerinde ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)**

ÖPP'de, VİOP'ta, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda Borsa İstanbul Para Piyasası'nda ve BİAŞ Swap Piyasası'nda teminat olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, hisse senedi şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, para piyasası şemsiye fonu payları, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Borsa İstanbul A.Ş. Payları ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü tarafından ihraç edilen emtia sertifikaları (altına dayalı) ve borsa yatırım fonu payları (ÖPP ve Swap piyasası hariç) verilmektedir. Ayrıca BİAŞ Swap Piyasası'nda teminatı olarak Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri de kabul edilebilmektedir.

OTC'de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapmaktadır. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanmaktadır.

a) Döviz için; günsonu akşam 18:00'deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30'da yayınlanmış olan alış kuru,
b) Paylar için; Borsada işlem gerçekleşmemişse, Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat. İşlem gören menkuller için ise son işlem fiyatı, eşleşmemiş alış ve satış emirlerinin, (alış ve satışın eşanlı olarak gelmiş olması halinde) son işlem fiyatından daha sonra gelmiş olması halinde, alış ve satış fiyatlarının ortalaması da kullanılabilir.
c) Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,
ç) Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,
d) Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,
e) Euro tahviller için; İşlem gören Euro tahvillerden oluşan verim eğrisi ile hesaplanan fiyatlar ile verim eğrisi oluşturulamadığı durumda Takasbank tarafından belirlenen fiyat,
f) Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,
g) Altın için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse, teorik fiyat ya da bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat
ğ) İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.
h) Borsa payı için; Borsa ile Takasbank arasında akdedilen protokol ile belirlenen fiyat. Kar payı ödemesi ve sermaye artırımı sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse, teminatlar oluşan fiyatla yeniden değerlenir.
ı) Borsalarda işlem gören sertifikalar için; gün içinde hesaplama anı öncesinde borsada gerçekleşen son işlem fiyatı, günsonunda ise seans sonu son işlem fiyatı.

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

### VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

| Risk sınıfı (Cari Dönem) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 30.103.632 | 51.203.649 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 159.626.165 | 48.338.990 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 227.853 | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 3.324.206 | - | - | - |
| **Toplam** | **193.281.856** | **99.542.639** | **-** | **-** |

| Risk sınıfı (Önceki Dönem) | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5.434.678 | 4.659.710 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 106.763.863 | 26.446.297 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 13.247 | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.632.958 | - | - | - |
| **Toplam** | **113.844.746** | **31.106.007** | **-** | **-** |

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî 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 yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- KDA için sermaye yükümlülüğü
- Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- Kredi türevleri
- MKT'a olan riskler
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın yatırımcı olduğu

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

**a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:**

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Bilgi teknolojilerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimini içeren Özet Bilgi Sistemleri (BS) Risk Değerlendirme Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından asgari yıllık periyotta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi sistemi, bilgi güvenliği yönetimi sistemi ve bilgi teknolojileri hizmet yönetim sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- Toplumsal Güvenlik ve İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası, ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 20000-1- Bilgi Teknolojileri Hizmet Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Bankanın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Bankanın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

MKT hizmeti nedeniyle Bankanın maruz kaldığı kredi riski, mevcut (yatırılmış) teminat ile bulunması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Bankanın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, riski en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanamamaktadır.

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

**b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):**

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Bankanın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Bankanın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemi, bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının risk yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, risk yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Banka, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette görüş bildirmekle görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurmuştur. Komite, Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden birisinin başkanlığında MKT üyelerinin temsilcilerinden, MKT üyelerinin tüzel kişi müşterilerinin temsilcilerinden ve Takasbank Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden oluşmaktadır. Risk Komitesi'nde MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

**c) Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri):**

Takasbank Operasyonel Risk Yönetimi Prosedürü uyarınca Bankanın tesis ettiği operasyonel risk yönetimi çerçevesi vasıtasıyla Banka genelinde yerleşik bir risk kültürü oluşturulmasını teminen asgari olarak; Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankadaki tüm risk ve kontrol sorumluları veya servis sahipleri ile atölye çalışmalarında karşılıklı görüşme yapılarak tüm birimlere maruz kaldıkları risklerin yönetimi kapsamında danışmanlık yapılmakta, Banka personeline eğitim dokümanları gönderilmekte veya gerektiğinde eğitim verilmekte ve operasyonel riske ilişkin politika ve prosedürler ilgili Banka personeline duyurulmaktadır.

Banka'nın risk ve kontrol özdeğerlendirme süreci, Banka süreçlerinin maruz kaldığı risklerin etkileri, olasılıkları ve kontrolleri ile Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde yer alan riskler için alınabilecek aksiyonların değerlendirilmesi şeklindedir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol Birimi koordinasyonunda tüm birimlerle karşılıklı görüşmeler yapılarak alt servislerin içerdiği riskler ve bu risklere ilişkin olarak tesis edilen kontroller gözden geçirilerek güncellenmektedir. Tüm birimlere ait riskler denetim ve kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından da görüntülenmektedir.

Takasbank Teşkilat ve Görev Yönergesi ile Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülecek faaliyetlerin zamanında ve gerektiği şekilde yerine getirilmesine, organizasyon yapısı ile birimlerin görev ve yetki alanlarının belirlenmesine ve birimler arasında koordinasyonun sağlanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Bununla birlikte, tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, tüm Banka personeli söz konusu yönergede belirtilen esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönergesi'nde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer almaktadır.

**d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:**

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, yönerge ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını yansıtması için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Bankanın MKT faaliyetleri sebebiyle üyelere verdiği taahhütlerden ötürü maruz kaldığı kredi riski ve bu riski doğuran işlemler yasal kredi riski sermaye gereksinimi kapsamında ölçülmektedir. İkinci yapısal blok riskleri ise İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve stres testleri ile senaryo analizleri vasıtasıyla portföyün maruz kalabileceği zarar tutarı Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile Bankanın faaliyetlerini ve itibarını etkileme olasılığı olan önemli paydaşlardan ve bağlı ortaklıklardan kaynaklı riskler operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. Operasyonel risk kapsamında sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan tüm riskler Operasyonel Risk Veri Tabanında, sayısallaştırılmış ve muhasebe kayıtlarına gider olarak yansıyan kayıplar ise Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında ele alınmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alımına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

**e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:**

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
- İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
- Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
- Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
- Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

**f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):**

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Banka tarafından bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Bankanın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak makroekonomik göstergelerdeki değişimler, örneğin faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üyenin uç piyasa koşulları altında temerrüdü sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getirmediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üye temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

**g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:**

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamda sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı ve Takasbank Faaliyetlerin Düzenli Şekilde Yavaşlatılması Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu planlar Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

#### 1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

**h) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı):**

Banka kredi riski düzeyinin azaltılmasında, teminatların risk azaltıcı etkisinin yanı sıra sigorta ya da riskten korunma amaçlı türev ürünler gibi risk azaltım tekniklerini de dikkate alabilmektedir. Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin 36'ncı maddesi uyarınca MKT üyelerinin temerrüdü halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında aşağıda belirtilen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir:

- Temerrüde düşen MKT üyesinin kendisine ait hesaplarda veya kendisine bağlı teminat açığı oluşan müşteri hesaplarında bulunan teminatlar,
- Temerrüde düşen MKT üyesinin yatırılmış garanti fonu katkı payı,
- Eğer varsa sigorta poliçelerinden yapılacak tazminler,
- Takasbank tarafından karşılanmış riskler için tahsis edilen sermaye,
- Diğer MKT üyelerinin yatırılmış garanti fonu katkı payları,
- MKT üyelerinden talep edilebilecek ilave garanti fonu katkı payları,
- Takasbank'ın kalan sermayesinden yapılan taahhüt.
-

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, takas kuruluşları nezdinde takas risklerinin önlenmesi amacıyla tutulan teminatlar ile oluşturulan garanti fonundaki varlıkların, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükmü yer almaktadır. Bu durum üyeler tarafından Bankaya tevdi edilen teminatları hukuken iflastan ifraz etmekte ve Bankanın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS), Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları, Türkiye Varlık Fonu (TVF) ve TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketler tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve Türkiye Varlık Fonu ile TVF'nin %100 sahibi olduğu şirketlerin kaynak kuruluşu olduğu kira sertifikaları, Türkiye'de yerleşik bankaların kaynak kuruluşu olduğu Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (VDMK) ile yurtdışında yerleşik uluslarüstü kuruluşlar tarafından yurt dışına ihraç edilmiş TL cinsi borçlanma senetleri alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilmektedir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

**h) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı):**

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, servis ve alt servis bazlı riskler periyodik olarak takip edilmektedir. Bankanın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.
Bankanın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

### 1.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| Kredi riski (karşı taraf riski hariç) | 40.320.638 | 24.007.472 | 3.225.651 |
| Standart yaklaşım | 40.320.638 | 24.007.472 | 3.225.651 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| Karşı taraf kredi riski | 33 | - | 3 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 33 | - | 3 |
| İçsel model yönetimi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Piyasa riski | 2.193.108 | 627.406 | 175.449 |
| Standart yaklaşım | 2.193.108 | 627.406 | 175.449 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| Operasyonel risk | 7.324.471 | 3.279.694 | 585.958 |
| Temel gösterge yaklaşımı | 7.324.471 | 3.279.694 | 585.958 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **49.838.250** | **27.914.572** | **3.987.061** |

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

#### 2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidayson kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 26.000.913 | 26.000.913 | - | - | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | 1.822.141 | - | - | 1.780.979 | - |
| Bankalar | 150.254.796 | 150.280.363 | - | 28.534.244 | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 1.131.592 | - | 130.239 | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 9.168 | 9.168 | - | 5.497 | - |
| Krediler ve alacaklar | 2.276.582 | 2.279.005 | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | 9.378.421 | 9.375.998 | - | 8.454.657 | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 4.825 | - | - | - | 4.825 |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 184.280 | 184.280 | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 334.063 | - | - | - | 334.063 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 330.520 | 330.520 | - | - | - |
| Vergi varlığı | 274.399 | - | - | - | 274.399 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 683.035 | 683.035 | - | 15.902 | - |
| **Toplam varlıklar** | **192.684.735** | **189.143.282** | **130.239** | **38.791.279** | **613.287** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 8.364.060 | - | - | 8.028.625 | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 168.653.205 | - | - | 30.258.905 | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 720.268 | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 1.219.365 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 13.727.837 | - | - | - | 24.299 |
| **Toplam yükümlülükler** | **192.684.735** | **-** | **-** | **38.287.530** | **24.299** |

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

#### 2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidayson kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

| Önceki Dönem | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 4.888.043 | 4.888.043 | - | 4.886.085 | - |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar | 39.647 | - | - | 39.647 | - |
| Bankalar | 109.440.841 | 109.556.498 | - | 25.096.972 | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 4.332 | 4.332 | - | 661 | - |
| Krediler ve alacaklar | 1.793.500 | 1.795.481 | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | 3.939.828 | 3.937.847 | - | 3.379.883 | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 4.825 | - | - | - | 4.825 |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | 55.113 | - | - | 55.113 | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 149.948 | 149.948 | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 202.858 | - | - | - | 202.858 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | 244.470 | 244.470 | - | - | - |
| Vergi varlığı | 163.165 | - | - | - | 163.165 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 414.444 | 384.279 | - | 30.165 | - |
| **Toplam varlıklar** | **121.341.014** | **120.960.898** | **-** | **33.488.526** | **370.848** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 5.651.092 | - | - | 5.521.256 | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 107.269.763 | - | - | 31.666.594 | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer yabancı kaynaklar | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 80 | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 425.099 | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 714.218 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 7.280.762 | - | - | - | 16.987 |
| **Toplam yükümlülükler** | **121.341.014** | **-** | **-** | **37.187.850** | **16.987** |

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

#### 2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| Cari Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **191.553.143** | **189.143.282** | - | - |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 191.553.143 | - | - | - |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **191.553.143** | **189.143.282** | **130.239** | **2.193.108** |
| Bilanço dışı tutarlar | 109.150.572 | 109.150.572 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **295.017.603** | **292.694.256** | **130.239** | **2.193.108** |

| Önceki Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **121.341.014** | **120.960.898** | - | - |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 121.341.014 | - | - | - |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **121.341.014** | **120.960.898** | - | **627.406** |
| Bilanço dışı tutarlar | 35.272.485 | 35.272.485 | - | - |
| Değerleme farkları | - | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **145.571.025** | **144.943.619** | - | **627.406** |

#### 2.3 TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar. Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirerek tablo doldurulmuştur.

b) Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerleme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

#### 3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

**a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:**

Kredi işlemlerimiz, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Bankanın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılabilmektedir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Bankanın garantörlüğünün (tahsis ve taahhüt edilen sermaye kadar) bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir. Aynı zamanda BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için belirlenen limit dahilinde azami gecelik vadede takas kredisi de kullandırılabilmektedir.Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

**b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:**

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Banka'nın MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelerin Banka'ya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

#### c) Kredi riski yönetimi ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

Kredi riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi, Mevzuat ve Uyum Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka'nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka'nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka'nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açılarından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite'de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

#### d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

Kredi riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; kredi riski etkin ve güçlü teminat mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsisi suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Banka'ya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler, prosedürler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırımlarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerleme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Bankanın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği ve yeterliliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan rapor SPK'ya gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

**e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

**e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik(Devamı):**

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümü tarafından gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

### 3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları ifade eder.

| | a | b | c | D |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer (a+b-c)** |
| | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | | |
| Krediler | - | 2.279.005 | 2.423 | 2.276.582 |
| Borçlanma araçları | - | 9.386.850 | 8.429 | 9.378.421 |
| Bilanço dışı alacaklar | - | 106.660.998 | 10.706 | 106.650.292 |
| **Toplam** | - | **118.326.853** | **21.558** | **118.305.295** |

| **Önceki Dönem** | **TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı** | | **Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
|---|---|---|---|---|
| | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | | |
| Krediler | - | 1.795.481 | 1.981 | 1.793.500 |
| Borçlanma araçları | - | 3.942.329 | 2.501 | 3.939.828 |
| Bilanço dışı alacaklar | - | 34.383.116 | 4.474 | 34.378.642 |
| **Toplam** | - | **40.120.926** | **8.956** | **40.111.969** |

### 3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **-** | **-** |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | - | - |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| Aktiften silinen tutarlar | - | - |
| Diğer değişimler | - | - |
| **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **-** | **-** |

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

### 3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

#### 3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar bulunmamaktadır.
b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri bulunmamaktadır.
c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları.
Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.
d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.
Nicel açıklamalar
e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı.
Bulunmamaktadır.
f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.
Bulunmamaktadır.
g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.
Bulunmamaktadır.
h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı
Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

### 3.2 Kredi riski azaltımı

#### 3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

**a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri**

Banka'da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

**b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri**

Hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları, teminat yönetimi niteliğindeki hizmetler ve Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) Banka nezdinde tutulan ve Banka tarafından en iyi gayret aracılığıyla değerlendirilen varlıkları kapsamaktadır. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası altında yer alan Repo Ters Repo Piyasası Pazarı'nda, BİAŞ Para Piyasası'nda, kamu bankalarında ve büyük ölçekli bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat, garanti fonu ya da Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank'a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarlarının (USD, Euro) yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları dikkate alınmaktadır. Plasman tutarının yatırım yapılacak bankaların nakit akımları üzerinde oluşturabileceği oynaklığı sınırlamak üzere vade dağılımı ve tutar büyüklüğü yatırım kararında göz önünde bulundurulmaktadır. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

#### 3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

**c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vb.)**

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit TL teminatlar, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları kullanılmaktadır.

#### 3.2.2 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler | 2.276.582 | - | - | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 9.378.421 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.655.0031** | - | - | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - |

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler | 1.793.500 | - | - | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | 3.939.828 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.733.328** | - | - | - | - | - | - |
| Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - |

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

#### 3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nun isimleri ve İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nun isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları "Fitch Ratings", "Japan Credit Rating Agency (JCR)" ve "Islamic International Rating Agency (IIRA)" dir. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları:

Banka tarafından "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama:

Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için):

Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

#### 3.3.2 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 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 30.103.632 | - | 30.103.632 | 51.203.649 | - | 0,0% |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 152.507.806 | 106.660.998 | 200.846.796 | 7.118.359 | 34.148.464 | 84,7% |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 227.853 | - | 227.853 | 2.848.163 | 7,1% |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1.062.485 | 2.261.721 | 1.062.485 | 2.261.721 | 3.324.044 | 8,2% |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **183.673.923** | **109.150.572** | **232.012.913** | **60.811.582** | **40.320.671** | **100,0%** |

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

#### 3.3.2 Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

| Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 5.434.678 | - | 5.434.678 | 4.659.710 | | 0,0% |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 103.486.754 | 34.383.116 | 125.273.341 | 7.936.819 | 22.209.013 | 92,5% |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 13.247 | - | 13.247 | 165.588 | 0,7% |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 756.836 | 876.122 | 756.836 | 876.122 | 1.632.871 | 6,8% |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **109.678.268** | **35.272.485** | **131.464.855** | **13.485.898** | **24.007.472** | **100,0%** |

#### 3.3.3 Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

### Cari Dönem:

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20[(1)] | %50[(1)] | %75 | %100[(1)] | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 81.307.281 | - | - | - | - | - | - | - | - | 81.307.281 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 48.338.990 | - | 152.215.393 | 7.410.772 | - | - | - | - | - | 207.965.155 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 227.853 | 227.853 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 162 | - | - | - | - | 3.324.044 | - | - | - | 3.324.206 |
| **Toplam** | **129.646.433** | **-** | **152.215.393** | **7.410.772** | **-** | **3.324044** | **-** | **-** | **227.853** | **292.824.495** |

(1) Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

#### 3.3.3 Standart Yaklaşım-Risk Sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

**Önceki Dönem:**

| Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20[1] | %50[1] | %75 | %100[1] | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10.094.388 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.094.388 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 26.446.297 | - | 103.909.728 | 2.854.135 | - | - | - | - | - | 133.210.160 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | | - | - | - | - | - | - | - |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.247 | 13.247 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar il kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 87 | - | - | - | - | 1.632.871 | - | - | - | 1.632.958 |
| **Toplam** | **36.540.772** | **-** | **103.909.728** | **2.854.135** | **-** | **1.632.871** | **-** | **-** | **13.247** | **144.950.753** |

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

### 4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankanın karşı taraf kredi riski bulunmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen kredi riski iştahının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka'nın kredi riski politikasını oluşturur.

### 4.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT[1] | Risk tutarının hesaplanması için kullanılan | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için) | - | - | | 1,4 | - | - |
| İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | | | 166 | 33 |
| KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | | | - | - |
| Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **Toplam** | | | | | | **33** |

[1] Efektif beklenen pozitif risk tutarı

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

### IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 4.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

| Önceki Dönem | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT[1] | Risk tutarının hesaplanması için kullanılan | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için) | - | - | | 1,4 | - | - |
| İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | - | - | - | - |
| KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | | | - | |
| KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için) | | | | | - | - |
| Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - |
| **Toplam** | | | | | | - |

[1] Efektif beklenen pozitif risk tutarı

### 4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

### 4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

**Cari Dönem:**

| Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20[1] | %50[1] | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi risk |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | - | - | 166 | - | - | - | - | - | 166 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **166** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **166** |

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

**Önceki Dönem:**

| Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20[1] | %50[1] | %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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

[1] Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

### 4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

| | Türev finansal araç teminatları | | | | Menkul kıymet finansman İşlemleri teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | | |
| Cari Dönem | Serbest olmayan | Serbest | Serbest olmayan | Serbest | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| Nakit-Türk Lirası | - | - | - | - | - | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB | - | - | - | - | 130.073 | - |
| Devlet tahvil/bono – diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | 130.073 | **-** |

| | Türev finansal araç teminatları | | | | Menkul kıymet finansman İşlemleri teminatları | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | | |
| Önceki Dönem | Serbest olmayan | Serbest | Serbest olmayan | Serbest | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| Nakit-Türk Lirası | - | - | - | - | - | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono – diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 4.5 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 4.6 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

### 6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

**a) Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.**

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Bankanın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Fon Yönetimi Stratejisi Uygulama Esasları Prosedüründe yer alan usul ve esaslara göre gerçekleştirilmektedir. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası altında yer alan Repo Ters Repo Piyasası Pazarı'nda, BİAŞ Para Piyasası'nda, kamu bankalarında ve büyük ölçekli bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ve Eurobondlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilecektir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilecektir. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek enstrümanlar alınmaktadır. Döviz piyasalarında kâr amaçlı yapılan işlemler nedeniyle oluşan açık döviz pozisyonun üst sınırı yabancı para net genel pozisyonu ile sınırlıdır. Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyünde bulunan menkul kıymetler için faiz oranı riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metot ile ölçülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

#### 6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limitleri, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

**b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.**

Piyasa riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi, Orta Ofis Ekibi ile Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Banka'nın İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi, Orta Ofis Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis, orta ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

#### 6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerleme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlenerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşıp ulaşmadıkları, yönetişim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

**c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

### IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

### 6. Piyasa Riski Açıklamaları

#### 6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | |
|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dolaysız (peşin) ürünler | | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1.738.258 | 5.756 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| Kur riski | 454.850 | 621.650 |
| Emtia riski | - | - |
| Opsiyonlar | - | - |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| Delta-plus metodu | - | - |
| Senaryo yaklaşımı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **Toplam** | **2.193.108** | **627.406** |

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî 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 yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

### X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

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

### X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

| Cari Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|
| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2024 |
| **Finansal Varlıklar** | **165.039.358** | **165.125.165** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.822.141 | 1.822.141 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.131.592 | 1.131.592 |
| Bankalar | 150.410.602 | 150.410.602 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.168 | 9.168 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 9.386.850 | 9.472.657 |
| Verilen Krediler | 2.279.005 | 2.279.005 |
| **Finansal Borçlar** | **177.017.265** | **177.017.265** |
| Bankalar Mevduatı | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - |
| Alınan Krediler | 8.364.060 | 8.364.060 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - |
| Fonlar | **168.653.205** | **168.653.205** |

| Önceki Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|---|---|---|
| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2023 |
| **Finansal Varlıklar** | **115.338.287** | **115,435,587** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 39.647 | 39.647 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - |
| Bankalar | 109.556.498 | 109.556.498 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.332 | 4.332 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 3.942.329 | 4.039.629 |
| Verilen Krediler | 1.795.481 | 1.795.481 |
| **Finansal Borçlar** | **112.920.855** | **112.920.855** |
| Bankalar Mevduatı | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.651.092 | 5.651.092 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | **107.269.763** | **107.269.763** |

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

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

### X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| Cari Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | **83.883** | **1.738.258** | **-** | **1.822.141** |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 83.883 | - | - | 83.883 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 1.738.258 | - | 1.738.258 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Finansal Yükümlülükler** | | | | |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | **Seviye 1** | **Seviye 2** | **Seviye 3** | **Toplam** |
| **Finansal Varlıklar** | **37.291** | **55.113** | **-** | **92.404** |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 37.291 | - | - | 37.291 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 55.113 | - | 55.113 |
| **Finansal Yükümlülükler** | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki "Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları" satırında gösterilen 7,264 TL (31 Aralık 2023: 5.102 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka esas sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

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

### XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler Piyasalar | Hazine İşlemleri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 26.000.913 | - | 26.000.913 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansa Varlık | - | - | 1.822.141 | - | 1.822.141 |
| Bankalar | - | - | 150.254.796 | - | 150.254.796 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 1.131.592 | - | 1.131.592 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 9.168 | 9.168 |
| Krediler[1] | - | 2.276.582 | - | - | 2.276.582 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2] | - | - | 9.378.421 | - | 9.378.421 |
| İştirakler | - | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 4.825 | - | 4.825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 184.280 | 184.280 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 334.063 | 334.063 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | 330.520 | 330.520 |
| Vergi Varlığı | - | - | - | 274.399 | 274.399 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 306.475 | - | - | 376.560 | 683.035 |
| **Aktif Toplam** | **306.475** | **2.276.582** | **188.592.688** | **1.508.990** | **192.684.735** |
| Alınan Krediler | - | - | 8.364.060 | - | 8.364.060 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 150.194.336 | 35.001 | - | 18.423.868 | 168.653.205 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | 10.706 | - | 709.562 | 720.268 |
| Vergi Borcu | - | - | - | 1.219.365 | 1.219.365 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 13.727.837 | 13.727.837 |
| **Pasif Toplam** | **150.194.336** | **45.707** | **8.364.060** | **34.080.632** | **192.684.735** |

| Önceki Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler Piyasalar | Hazine İşlemleri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | 4.888.043 | - | 4.888.043 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık | - | - | - | 39.647 | 39.647 |
| Bankalar | - | - | 109.440.841 | - | 109.440.841 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 4.332 | - | 4.332 |
| Krediler[1] | - | 1.793.500 | - | - | 1.793.500 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2] | - | - | 3.939.828 | - | 3.939.828 |
| İştirakler | - | - | - | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | 4.825 | - | 4.825 |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 149.948 | 149.948 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | - | - | 202.858 | 202.858 |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net) | - | - | - | 244.470 | 244.470 |
| Vergi Varlığı | - | - | - | 163.165 | 163.165 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 55.113 | - | 55.113 |
| Diğer Aktifler | 163.901 | - | - | 250.543 | 414.444 |
| **Aktif Toplam** | **163.901** | **1.793.500** | **118.332.982** | **1.050.631** | **121.341.014** |
| Alınan Krediler | - | - | 5.651.092 | - | 5.651.092 |
| Para Piyasasına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Fonlar | 89.054.071 | 11.122.105 | - | 7.093.587 | 107.269.763 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | - | - | - | 80 | 80 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | 4.474 | - | 420.625 | 425.099 |
| Vergi Borcu | - | - | - | 714.218 | 714.218 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 7.280.762 | 7.280.762 |
| **Pasif Toplam** | **89.054.071** | **11.126.579** | **5.651.092** | **15.509.272** | **121.341.014** |

(1) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

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

### XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler Piyasalar | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | - | 1.205.073 | 7.482.486 | - | 8.687.559 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 5.578.774 | - | - | - | 5.578.774 |
| Temettü gelirleri | - | - | 127.866 | - | 127.866 |
| Ticari kar/zarar | - | - | (96.549) | - | (96.549) |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | 140.461 | 140.461 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | (56.340) | - | - | (56.340) |
| Diğer faaliyet giderleri [1] | - | - | - | (2.766.328) | (2.766.328) |
| **Vergi öncesi kar** | **5.578.774** | **1.148.733** | **7.513.803** | **(2.625.867)** | **11.615.443** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (3.341.492) | (3.341.492) |
| **Net dönem karı** | **5.578.774** | **1.148.733** | **7.513.803** | **(5.967.359)** | **8.273.951** |

| Önceki Dönem | Takas, Saklama ve Operasyon | Krediler Piyasalar | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 2.422 | 973.842 | 3.724.028 | - | 4.700.292 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 2.650.188 | - | - | - | 2.650.188 |
| Temettü gelirleri | - | - | 42.346 | - | 42.346 |
| Ticari kar/zarar | - | - | (229.953) | - | (229.953) |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | 198.795 | 198.795 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | (27.807) | - | - | (27.807) |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | (2.300.211) | (2.300.211) |
| **Vergi öncesi kar** | **2.652.610** | **946.035** | **3.536.421** | **(2.101.416)** | **5.033.650** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (1.394.521) | (1.394.521) |
| **Net dönem karı** | **2.652.610** | **946.035** | **3.536.421** | **(3.495.937)** | **3.639.129** |

[1] Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TCMB | 26.000.751 | - | 1.871 | 4.886.085 |
| Kasa/Efektif | 162 | - | 87 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.000.913** | **-** | **1.958** | **4.886.085** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 26.000.751 | - | 1.871 | - |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | 4.886.085 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.000.751** | **-** | **1.871** | **4.886.085** |

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

1.d.) Zorunlu Menkul Kıymet Tesisine ilişkin açıklamalar:

2024/24 sayılı kararla yapılan düzenleme ile Menkul Kıymet tesisi ilişkin düzenleme 9 Mayıs 2024 tarihi itibariyla yürürlükten kaldırılmıştır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| Vadeli İşlemler | 83.883 | - | 37.291 | - |
| Swap işlemleri | | | | |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 6.180 | 1.732.078 | 2.356 | |
| **Toplam** | **90.063** | **1.732.078** | **39.647** | **-** |

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 121.839.896 | 22.314.648 | 84.459.507 | 20.514.574 |
| Yurtdışı | 36.462 | 6.219.596 | 19 | 4.582.398 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **121.876.358** | **28.534.244** | **84.459.526** | **25.096.972** |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 155.806 TL'dir. ( 31 Aralık 2023: 115.657 TL)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | 6.198.152 | 4.490.379 | - | - |
| ABD, Kanada | 57.906 | 92.037 | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.256.058** | **4.582.416** | **-** | **-** |

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Para piyasalarından alacaklar 1.131. 592 TL olup ilgili bakiye ters repo işleminden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Unvanı** | **İştirak tarihi** | **Tutar** | **Oran (%)** | **Tutar** | **Oran (%)** |
| Borsa İstanbulA.Ş | 31.05.2013 | 324 | 0,15 | 324 | 0,15 |
| Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. | 03.01.2011 | 637 | 4,12 | 637 | 4,12 |
| Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. | 29.07.2011 | 210 | 10,50 | 210 | 10,50 |
| S.W.I.F.T.SCRL | 24.04.2009 | 5.175 | 0,02 | 339 | 0,02 |
| SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası | 18.05.2011 | 322 | 5,00 | 322 | 5,00 |
| Türkiye Ürün Ihtisas Borsasi A.Ş. | 25.07.2018 | 2.500 | 5,00 | 2.500 | 5,00 |
| **Toplam** | | **9.168** | | **4.332** | |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma senetleri** | - | - |
| *Borsada işlem gören* | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen* | - | - |
| **Hisse senetleri** | **9.168** | **4.332** |
| *Borsada işlem gören* | - | - |
| *Borsada işlem görmeyen* | *9.168* | *4.332* |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **9.168** | **4.332** |

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 55.113).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | **1.080.253** | **59.941.822** | **840.953** | **17.831.604** |
| *Tüzel kişi ortaklara verilen krediler* | *1.080.253* | *59.941.822* | *840.953* | *17.831.604* |
| *Gerçek kişi ortaklara verilen krediler* | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | - | - | - | - |
| Banka mensuplarına verilen krediler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.080.253** | **59.941.822** | **840.953** | **17.831.604** |

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

| | Standart | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Cari Dönem** | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **2.279.005** | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.279.005 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.279.005** | - | - | - |

| | Standart | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** | |
| **Önceki Dönem** | | | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1.795.481** | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1.795.481 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.795.481** | - | - | - |

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özel | 2.279.005 | 1.795.481 |
| Kamu | - | - |
| **Toplam** | **2.279.005** | **1.795.481** |

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi krediler | 2.279.005 | 1.795.481 |
| Yurtdışı krediler | - | - |
| **Toplam** | **2.279.005** | **1.795.481** |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 2.423 | - | 1.981 | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.423** | **-** | **1.981** | **-** |

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:**

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 1.331.356 | 1.863.706 |
| Kamu borçlanma senetleri | 2.696.341 | 717.471 |
| Diğer (*) | 5.359.153 | 1.361.152 |
| **Toplam** | **9.386.850** | **3.942.329** |

(*) Diğer özel bankalardan alınan menkul kıymet ve yatırım fonları dahil edilmiştir.

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 9.386.850 | 3.942.329 |
| *Borsada işlem görenler* | *9.386.850* | *3.942.329* |
| *Borsada işlem görmeyenler* | - | - |
| **Toplam** | **9.386.850** | **3.942.329** |

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 3.942.329 | 2.901.106 |
| Yıl içindeki alımlar | 8.721.337 | 7.269.155 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (1) | (4.889.105) | (5.727.789) |
| Değerleme etkisi (2) | 1.612.289 | (500.143) |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **9.386.850** | **3.942.329** |

(1) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.
(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hazine kredisi | 155.806 | 115.657 |
| Muhtelif alacaklar | 9.079 | 5.489 |
| **Toplam** | **164.885** | **121.146** |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar | 8.429 | 2.501 |
| **Toplam** | **8.429** | **2.501** |

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (Devamı)

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4.825 Bin TL ile mali tablolara kaydedilmiştir.

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 28,57 | 65 |

| Aktif Toplamı [1] | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1.975.491 | 1.287.438 | 586.213 | 415.889 | 317.82 | 934.808 | 322.906 | - |

[1] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2024 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **Ödenmiş sermaye** | **100.000** | **100.000** |
| **Yasal yedekler** | **59.577** | **41.482** |
| **Diğer yedekler** | **-** | **-** |
| **Kar/zarar** | **1.148.338** | **417.566** |
| *Geçmiş yıllar kar/zarar* | *213.530* | *94.660* |
| *Net dönem karı* | *934.808* | *322.906* |
| **Maddi olmayan duran varlıklar(-)** | **(296.444)** | **(105.889)** |
| **Ana sermaye toplamı** | **1.011.471** | **453.159** |
| Katkı Sermaye | - | - |
| Sermaye | 1.011.471 | 453.159 |
| **Net kullanılabilir özkaynak** | **1.011.471** | **453.159** |

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 330.520 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 244.470 TL).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

**13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

| | Önceki Dönem | | | Cari Dönem |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2023** | **Girişler** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2024** |
| **Maliyet:** | | | | |
| Araçlar | 39.443 | 5.723 | - | 45.166 |
| Menkul | 163.631 | 84.267 | (7.553) | 240.345 |
| **Toplam Maliyet** | **203.074** | **89.990** | **(7.553)** | **285.511** |

| | **31 Aralık 2023** | **Amortisman Gideri** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2024** |
|---|---|---|---|---|
| **Birikmiş Amortisman:** | | | | |
| Araçlar | (1.903) | (8.516) | - | (10.419) |
| Menkul | (51.223) | (45.238) | 5.649 | (90.812) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(53.126)** | **(53.754)** | **5.649** | **(101.231)** |
| **Net Defter Değeri** | **149.948** | **36.236** | **(1.904)** | **184.280** |

| | Önceki Dönem | | | Cari Dönem |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2022** | **Girişler** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2023** |
| **Maliyet:** | | | | |
| Araçlar | - | 39.986 | (543) | 39.443 |
| Menkul | 64.029 | 121.931 | (22.329) | 163.631 |
| **Toplam Maliyet** | **64.029** | **161.917** | **(22.872)** | **203.074** |

| | **31 Aralık 2022** | **Amortisman Gideri** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2023** |
|---|---|---|---|---|
| **Birikmiş Amortisman:** | | | | |
| Araçlar | - | (1.903) | - | (1.903) |
| Menkul | (31.674) | (24.795) | 5.246 | (51.223) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(31.674)** | **(26.698)** | **5.246** | **(53.126)** |
| **Net Defter Değeri** | **32.355** | **135.219** | **(17.626)** | **149.948** |

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

**Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Önceki Dönem | | | Cari Dönem |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2023** | **Girişler** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2024** |
| **Maliyet:** | | | | |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 307.813 | 174.438 | - | 482.251 |
| **Toplam Maliyet** | **307.813** | **174.438** | **-** | **482.251** |

| | | Amortisman | | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2023** | **Gideri** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2024** |
| **Birikmiş Amortisman:** | | | | |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (104.955) | (43.233) | - | (148.188) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(104.955)** | **(43.233)** | **-** | **(148.188)** |
| **Net Defter Değeri** | **202.858** | **131.205** | **-** | **334.063** |

| | Önceki Dönem | | | Cari Dönem |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2022** | **Girişler** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2023** |
| **Maliyet:** | | | | |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 204.583 | 103.230 | - | 307.813 |
| **Toplam Maliyet** | **204.583** | **103.230** | **-** | **307.813** |

| | | Amortisman | | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2022** | **Gideri** | **Çıkışlar** | **31 Aralık 2023** |
| **Birikmiş Amortisman:** | | | | |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (79.066) | (25.889) | - | (104.955) |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **(79.066)** | **(25.889)** | **-** | **(104.955)** |
| **Net Defter Değeri** | **125.517** | **77.341** | **-** | **202.858** |

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

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 7. No'lu dipnotta verilmiştir.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktiflerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Saklama ve Ücret ücret Reeskontlar | 306.475 | 163.902 |
| Viop Teminatları | 260.686 | 161.158 |
| Peşin Ödenmiş ödenmiş Masraflar | 77.196 | 48.079 |
| Ödenecek faturalar | 35.034 | 40.358 |
| Verilen nakdi teminatlar | 2.890 | 318 |
| Ayniyat Mevcudu | 627 | 420 |
| Diğer | 127 | 209 |
| **Toplam** | **683.035** | **414.444** |

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

**2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:**

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | 335.435 | 8.028.625 | 129.836 | 5.521.256 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **335.435** | **8.028.625** | **129.836** | **5.521.256** |

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 335.435 | 8.028.625 | 129.836 | 5.521.256 |
| Orta ve uzun vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **335.435** | **8.028.625** | **129.836** | **5.521.256** |

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır**.**

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alınan nakdi teminatlar | 130.600.591 | 16.440.007 | 70.601.301 | 18.023.778 |
| Üyelerin alacakları | 3.463.073 | 13.818.898 | 2.690.273 | 13.642.816 |
| Bes Devlet Katkı Payı | 3.819.369 | | 1.839.966 | |
| Sermaye Piyasası Kurul Payı | - | - | - | - |
| Ortakların Temettü Alacakları | - | - | - | - |
| Gider reeskontları | 40.424 | - | 43.433 | - |
| Diğer [1] | 470.843 | - | 428.196 | - |
| | **138.394.300** | **30.258.905** | **75.603.169** | **31.666.594** |

[1] Diğer kalemi teminat tamamlama çağrısı, havuz hesapları ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | - | - | - | - |
| 1 – 4 Yıl Arası | - | - | 980 | 80 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **980** | **80** |

### 6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 41.828,42 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17,78 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %17,78 enflasyon oranı ve %3,11 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş) | 108.446 | 58.472 |
| İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan) | 61.550 | 42.405 |
| Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%) | 56,76 | 72,52 |

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 100.624 TL (31 Aralık 2023: 50.831 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 42.405 | 22.380 |
| Dönem içinde ödenen | (12.746) | (1.387) |
| Aktüeryal (kazanç)/kayıp | 10.446 | 13.295 |
| Dönem gideri | 21.445 | 8.117 |
| *Hizmet gideri* | *6.144* | *3.771* |
| *Faiz gideri* | *15.301* | *4.346* |
| **Toplam** | **61.550** | **42.405** |

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İzin karşılığı | 100.624 | 50.831 |
| **Toplam** | **100.624** | **50.831** |

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Karşılığı [3] | 428.833 | 241.150 |
| Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı[2] | 114.152 | 83.659 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları [1] | 10.706 | 4.474 |
| Dava Karşılıkları | 4.403 | 2.580 |
| **Toplam** | **558.094** | **331.863** |

[1] Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

[2] Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2024 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

[3] Banka'nın, dönem sonu itibarıyla çalışanlara sağlanan prim karşılıklarını içermektedir.

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dava karşılıkları dönem başı | 2.580 | 4.062 |
| İlaveler | 2.362 | 23 |
| Ödemeler (-) | - | - |
| İptal (-) | (539) | (1.505) |
| **Dava karşılıkları dönem sonu** | **4.403** | **2.580** |

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 3.449.592 | 1.510.430 |
| Peşin ödenmiş vergiler (-) | 2.495.542 | 912.068 |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | **954.050** | **598.363** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 954.050 | 598.363 |
| BSMV | 111.785 | 54.443 |
| Diğer | 45.426 | 17.455 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 85.212 | 15.612 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.462 | 3.891 |
| **Toplam** | **1.198.935** | **689.764** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler: (3 aylık)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 9.457 | 11.520 |
| Sosyal sigorta primleri-personel | 9.030 | 10.647 |
| İşsizlik sigortası–işveren | 1.298 | 1.527 |
| İşsizlik sigortası–personel | 645 | 760 |
| **Toplam** | **20.430** | **24.454** |

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı) :**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 61.550 | 18.465 | 42.405 | 12.722 |
| İzin karşılığı ve prim karşılığı | 529.457 | 158.837 | 291.981 | 87.594 |
| Spk kurul payı karşılığı | 114.152 | 34.246 | 83,659 | 25.098 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları | 46.494 | 13.948 | 31.006 | 9.302 |
| TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları | 186.443 | 55.933 | 130.103 | 39.031 |
| Dava karşılığı | 4.403 | 1.321 | 2.580 | 774 |
| Faiz reeskontları | 5.379 | 1.614 | 121 | 36 |
| TFRS 16 kiralamalar | - | - | 67 | 20 |
| Peşin Ödenmiş Giderler karşılığı | 4.950 | 1.485 | 4.431 | 1.329 |
| Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden | - | - | 20.594 | 6.178 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı** | **952.828** | **285,849** | **606,947** | **182,084** |
| Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındakı farklar | (38.167) | (11.450) | (63.062) | (18.919) |
| **Ertelenmiş vergi borcu** | **(38.167)** | **(11.450)** | **(63.062)** | **(18.919)** |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net** | | **274.399** | | **163.165** |

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **1 Ocak İtibariyle (Önceki Dönem bakiyesi)** | **163.165** | **43.267** |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 108.100 | 115.910 |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | 3.134 | 3.988 |
| **Ertelenmiş vergi aktifi** | **274.399** | **163.165** |

**8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Pay karşılığı [1] | 600.000 | 600.000 |

[1] Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) **Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

**c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 4.007.944 | 2.451.602 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **4.007.944** | **2.451.602** |

**j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:**

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 1.819.564 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 26 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

**k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

| | 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) | 106.660.998 | 34.383.116 |
| **Toplam Gayrinakdi Krediler** | **106.660.998** | **34.383.116** |

(1) Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Piyasası,, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Hizmetler** | **106.660.998** | **100** | - | - | **34.383.116** | **100** | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 106.660.998 | 100 | - | - | 34.383.116 | 100 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **106.660.998** | **100** | - | - | **34.383.116** | **100** | - | - |

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

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

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | 1. Grup | | 2. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **106.660.998** | - | - | - |
| Teminat Mektupları | - | - | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 106.660.998 | - | - | - |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 725.828 | - | 110.933 | - |
| ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 5.002 | - | 2.778 | - |
| PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 802 | - | 237 | - |
| PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 46.012 | - | 6.568 | - |
| BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 259.944 | - | 26.649 | - |
| SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 275.782 | - | 56.971 | - |
| OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 5.294 | - | 1.597 | - |
| TPP Piyasası için sermaye taahhüdü | 147.729 | - | 3.158 | - |
| **Toplam** | **1.466.393** | **-** | **208.891** | **-** |

c) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 393.669 | - | 354.341 | - |
| ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 2.713 | - | 8.875 | - |
| PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 435 | - | 757 | - |
| PAY Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 24.955 | - | 20.978 | - |
| BAP Piyasasıiçin sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 140.986 | - | 85.119 | - |
| SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 149.576 | - | 181.972 | - |
| OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan) | 2.871 | - | 5.100 | - |
| TPP Piyasası için sermaye tahsisi | 80.123 | - | 10.089 | - |
| **Toplam** | **795.328** | **-** | **667.231** | **-** |

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

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

d) Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 209.256.041 TL (31 Aralık 2023: 89.055.168 TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 13.560.022 TL (31 Aralık 2023: 6.252.008 TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Pşyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Ödünç Pay Pşyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

b) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 10.253.417.976 TL (31 Aralık 2023: 7.029.357.526 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 10.253.192.566 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2023: 7.029.132.092 TL), 225.410 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2023: 225.434 TL) Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

**a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli kredilerden | 1.180.091 | - | 966.702 | - |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.180.091** | **-** | **966.702** | **-** |

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 11.095 | - | 84.816 | 1.915 |
| Yurtiçi bankalardan | 5.543.654 | 1.703.352 | 2.596.028 | 932.201 |
| Yurtdışı bankalardan | - | 3.292 | - | 3.521 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.554.749** | **1.706.644** | **2.680.844** | **937.637** |

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

### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

### 1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

#### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 82.288 | 53.556 | 13.750 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 267.959 | 400.724 | 92.659 | 271.758 |
| **Toplam** | **350.247** | **454.280** | **106.409** | **271.758** |

#### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

#### a) Kullanılan kredi ve repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Bankalara** | **70.872** | **513.926** | **101.287** | **171.116** |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | 70.872 | 513.926 | 101.287 | 171.116 |
| Yurtdışı bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| **Diğer kuruluşlara** | **4** | **-** | **223** | **-** |
| **Toplam** | **70.876** | **513.926** | **101.510** | **171.116** |

#### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 7.190 | 1.346 |
| Diğer (MKK) | 120.676 | 41.000 |
| **Toplam** | **127.866** | **42.346** |

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **660.837** | **2.527.820** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 26.941 | 1.220 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 374.212 | 513.668 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 259.684 | 2.012.932 |
| **Zarar (-)** | **(757.386)** | **(2.757.773)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | (22.724) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (596.164) | (2.680.009) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (161.222) | (55.040) |
| **Toplam (Net)** | **(96.549)** | **(229.953)** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yatırım Amaçlı Garimenkuller | 86.050 | 102.840 |
| Proje Gelirleri | 43.322 | 20.761 |
| Konusu kalmayan karşılıklar | 7.595 | 67.163 |
| Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat | 1.455 | 500 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 1.400 | - |
| Diğer gelirler | 639 | 7.531 |
| **Toplam** | **140.461** | **198.795** |

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **56.340** | **27.807** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 56.340 | 27.807 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | - | - |
| 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 (İş Ortaklıkları) | - | - |
| **Diğer** | - | - |
| **Toplam** | **56.340** | **27.807** |

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel giderleri [1] | 1.435.397 | 685.977 |
| Kıdem Tazminatı Karşılık | 21.445 | 8.117 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 53.754 | 26.698 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 43.233 | 25.889 |
| Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 501.683 | 244.976 |
| *TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri [2]* | *16.647* | *10.149* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *2.679* | *2.934* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *48.877* | *26.194* |
| Diğer Giderler [4] | 433.480 | 205.699 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 336 | 68 |
| Diğer [3] | 710.480 | 1.308.486 |
| **Toplam** | **2.766.328** | **2.300.211** |

[1] Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

[2] 31 Aralık 2024 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

[3] SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

[4] Sigorta ıgiderleri, ısıtma, aaydınlatma, hgiderleri, haberleşme ,bilgisayar kullanım,denetim müşavir, bbasılı kkağıt g, ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Cari vergi gideri | (3.449.592) | (1.510.430) |
| Ertelenmiş vergi gideri/geliri | 108.100 | 115.910 |
| **Toplam** | **(3.341.492)** | **(1.394.521)** |

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| SPK Karşılığı | 9.148 | 11.560 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 5.743 | 7.127 |
| İzin ve Prim Karşılığı | 71.243 | 69.627 |
| Dava Karşılığı | 547 | (241) |
| TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları | 16.902 | (1.329) |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları | 4.646 | 10.024 |
| Türev Finansal Varlık | (6.178) | 6.178 |
| Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar | 7.469 | 17.169 |
| Faiz Reeskontları | 1.578 | (126) |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri | (3.134) | (3.988) |
| Finansal Kiralama TFRS16 | (20) | (91) |
| Peşin Ödenmiş Giderler Karşılığı | 156 | - |
| **Toplam** | **108.100** | **115.910** |

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)**

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama: (Devamı)**

**Vergi karşılığının mutabakatı:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vergi öncesi kar | 11.615.443 | 5.033.650 |
| Kurumlar vergisi oranı | %30 | %30 |
| Hesaplanan vergi | (3.484.633) | (1.510.095) |
| İlaveler | 1.025.112 | 1.456.039 |
| İndirimler | (881.971) | (1.340.465) |
| **Vergi gideri** | **(3.341.492)** | **(1.394.521)** |

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 8.273.951 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.639.129 TL).

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

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**11. 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 hesaplar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler** | | |
| Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları | 2.223.199 | 707.543 |
| Hizmet Komisyonları | 1.363.268 | 614.938 |
| Saklama Komisyonları | 904.409 | 489.460 |
| Müşteri Hesap Bakım Komisyonları | 291.466 | 151.928 |
| Havale Komisyonları | 76.202 | 46.722 |
| Swift İşlemleri | 97.733 | 53.873 |
| Virman İşlemleri | 80.488 | 44.098 |
| Fon Payı İşlemleri | 41.165 | 20.012 |
| Kod Tahsis/Sorgulama İşlemleri | 22.090 | 7.718 |
| Diğer | 345.118 | 161.583 |
| **Toplam** | **6.056.187** | **2.941.482** |

**12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalara Ödenen Komisyonlar | 170.054 | 113.910 |
| Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar | 180.707 | 90.303 |
| BIST Ödenen Komsiyonlar | 110.579 | 77.936 |
| EFT İçin Ödenen Komisyonlar | 14.289 | 8.241 |
| Diğer Komisyonlar | 1.784 | 904 |
| **Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri** | **477.413** | **291.294** |

**a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

**V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1.613.659) TL (31 Aralık 2023: 84.195 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kar/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 62.197.635 TL (31 Aralık 2023: 31.318.176 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde (323.704) TL (31 Aralık 2023: (38.871) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise diğer aktifler ve vergi varlığındaki kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 203.648 TL'dir (31 Aralık 2023: (107.194) TL).

**2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı** | | |
| Nakit | 4.888.043 | 1.029.858 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 87 | 20 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 4.887.956 | 1.029.838 |
| Diğer | - | - |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **109.556.498** | **78.433.306** |
| Bankalar | 109.556.498 | 78.433.306 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **114.444.541** | **79.463.164** |
| Reeskont (-) | (507.126) | (150.209) |
| **Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **113.937.415** | **79.312.955** |

| **Dönem Sonu** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit | 26.000.913 | 4.888.043 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 162 | 87 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 26.000.751 | 4.887.956 |
| Diğer | - | - |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **151.542.194** | **109.556.498** |
| Bankalar | 150.410.602 | 109.556.498 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 1.131.592 | - |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **177.543.107** | **114.444.541** |
| Reeskont (-) | (593.128) | (507.126) |
| **Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **176.949.979** | **113.937.415** |

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

### VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 840.953 | 17.831.604 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.080.253 | 59.941.822 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 294.965 | - | 1.148.517 | 680.176 | 87.853 | - |

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi [1] | - | - | 2.107.175 | 34.398.499 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi [1] | - | - | 840.953 | 17.831.604 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 171.684 | - | 497.657 | 30.568 | 23.850 | - |

[1] 31 Aralık 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

**VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler**

**1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 1 | 442 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

**2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

### I. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 20 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

### III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler [1)]

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 3.176 | 1.552 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | 2.477 | 1.391 |

(1) KDV Hariç tutarlardır.

……..