NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR İLE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Nurol Yatırım 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 tablosu 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 Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 20,556,404 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 83,641 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VI-Krediler ve VII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıkları hesaplamasında kullanılan modellerin karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde aşamalarına göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Banka'nın geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında yeniden hesapladık. Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçların ölçümü Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 3,223,234 bin TL gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak belirlenen ve değer hiyerarşisinin 3. seviyesinde sınıflanan finansal varlığı bulunmaktadır. Seviye 3 finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VI, Dördüncü Bölüm VIII, Beşinci Bölüm I-2d numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Söz konusu varlığın TFRS 9 uyarınca sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline göre yapılmakta ve TFRS 13 kapsamında gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akış yöntemi ile belirlenmektedir. Bu kapsamda yönetim tarafından onaylanmış bütçeler baz alınarak nakit akışlar tahmin edilmiş ve belirlenen iskonto oranı ile bugüne indirgenmiştir. Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı girişim sermayesi yatırım fonunun gerçeğe uygun değerini, gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdiler kullanarak indirgenmiş nakit yöntemi ile ölçmektedir ve gözlemlenebilir girdi kullanılmaması nedeni ile gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde Seviye 3 olarak sınıflanmaktadır. Banka yönetimi, değerleme çalışmasında yönetimin uzmanı olarak bağımsız değerleme firmasından faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan girdilere ilişkin yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler ile nakit akışların gerçekleşmesindeki belirsizlikler ve kullanılan ekonomik varsayımlardaki ve beklenen nakit akışlarındaki olası farklılaşmaların gerçeğe uygun değer üzerinde önemli etkilere neden olmasıdır.	Finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesi ve sınıflandırılması ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz kapsamında; Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modellerini inceledik ve TFRS 9 ve TFRS 13 standardının gerekliliklerine göre değerlendirdik. İlgili finansal araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan nakit akış projeksiyonların tarafımıza sunulan bütçeler ile uyumunu kontrol ettik. Ayrıca değerlemede kullanılan iskonto oranı, özsermaye maliyeti ve büyüme oranı gibi temel varsayımların makul olup olmadığını değerleme uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların tutarlılığını ve yeterliliğini 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 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, 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.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Şubat 2025

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 255 B Blok Kat:15, İstanbul Sarıyer Maslak
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : (212) 286 81 00, (212) 286 81 01
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.nurolbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : nurolbank@nurolbank.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 yıllık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıllık 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.

Ziya Akkurt *Yönetim Kurulu Başkanı*	Özgür Altuntaş *Genel Müdür*	Zafer Babür Hakarar *Genel Müdür Baş Yardımcısı*	Recep Gül *Genel Müdür Yardımcısı*
	İzzet Şahin *Denetim Komitesi Başkanı*	Yusuf Serbest *Denetim Komitesi Üyesi*	

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

Ad-Soyad / Unvan : Nazlı Bayındır / Grup Müdürü

Telefon numarası : (212) 286 81 00
Faks numarası : (212) 286 81 01

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	İştirakler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13-14
III	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	15-18
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	20-21
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	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22-23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	27
XXV.	Diğer Hususlar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31-42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44-49
V	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50-57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58-60
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60-83
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	84
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	84-85

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86-96
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-102
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-105
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	105-109
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	110-111
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111-112
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	112-113
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	113
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113

ALTINCI BÖLÜM
Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	114

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	115
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	115

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

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

Ad soyad /Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Nurol Holding A.Ş.(*)	3,468,000	96.33	3,468,000	-
Diğer	132,000	3.67	132,000	-

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurlunun 29.12.2022 tarihli ve 10459 sayılı kararı ile Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.'nin %16,70'lik payının Nurol Holding A.Ş. tarafından satın alınmasına 5411 sayılı Bankacılık kanununun (Kanun) 18 inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Nurol Grubu'dur. Nurol Şirketler Topluluğu bünyesinde 33 şirket, 4 Ortak Girişim ve 11 yurt içi - yurt dışı iştirak ve bağlı ortaklık ile başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, finans, turizm, madencilik, gayrimenkul, pazarlama ve imalat sanayinde faaliyet göstermektedir.

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilik deneyimi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Üyeleri					
Ziya AKKURT	Başkan	26.02.2016	Lisans	39 yıl	-
M. Oğuz ÇARMIKLI	Başkan Vekili	27.05.1999	Lisans	39 yıl	0.65
İzzet ŞAHİN	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	02.05.2024	Lisans	38 yıl	-
Yusuf SERBEST	Üye (Denetim Komitesi)	08.08.2022	Lisans	35 yıl	-
Ahmet ŞİRİN	Üye	08.08.2022	Lisans	17 yıl	-
Mehmet Mete BAŞOL	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi)	12.08.2014	Lisans	25 yıl	-
Özgür ALTUNTAŞ	Üye - Genel Müdür	03.10.2013	Lisans	25 yıl	-
Ahmet Kerim KEMAHLI	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	10.03.2010	Lisans	25 yıl	-
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	Üye	21.04.2016	Lisans	13 yıl	0.57
Gürol ÇARMIKLI	Üye	03.10.2023	Lisans	13 yıl	0.29
Zafer Babür HAKARAR	Genel Müdür Baş Yardımcısı	03.10.2013	Yüksek Lisans	25 yıl	-
Dr. Murat ÇİMEN	Genel Müdür Baş Yardımcısı	03.10.2013	Doktora	25 yıl	-
Gülbin ÇAKIR	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2024	Lisans	26 yıl	-
Recep GÜL	Genel Müdür Yardımcısı	14.02.2023	Lisans	30 yıl	-
Çiğdem GÜVEN	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2024	Doktora	22 yıl	-
Sezai TEZCAN	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2024	Lisans	29 yıl	-
Ebru ERSOY	Genel Müdür Yardımcısı	25.12.2024	Lisans	20 yıl	-
Pınar ÇETİNEL	Genel Müdür Yardımcısı	09.08.2022	Lisans	4 yıl	-
Seyfullah Cenk ATMACA	Genel Müdür Yardımcısı	12.03.2018	Lisans	5 yıl	-

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

Ad soyad /Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Nurol Holding A.Ş.	3,468,000	96.33	3,468,000	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

1.Öncelikle inşaat ve taahhüt sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara yurtiçinde ve yurtdışında teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,

2.Yurtiçinde ve yurtdışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,

3.Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,

4.Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,

5.Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,

6.Kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,

7.Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurtiçinde veya yurtdışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,

8.Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,

9.Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,

10.Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,

11.Müşterilerine kasa kiralayabilir,

12.İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,

13.Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,

14.Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,

15.Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir,

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (Devamı)

16. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir,

17.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

18.Sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilir, sigorta acenteliği yapabilir,

19.Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,

20.Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçları satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

21.Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,

22.Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,

23.Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,

24.Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir,

25.Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,

26.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir,

27.Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın bağlı ortağı olan Nurol Varlık Kiralama Şirketi A.Ş., Nurol Portföy Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş. tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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
VII. Kar Dağıtım Tablosu

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Bölüm 5 Dipnot I**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**17,697,355**	**11,365,961**	**29,063,316**	**8,923,037**	**5,457,329**	**14,380,366**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**I-1**	**5,235,715**	**2,366,528**	**7,602,243**	**3,955,188**	**2,519,401**	**6,474,589**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	323,574	709,852	1,033,426	129,105	1,964,664	2,093,769
1.1.2	Bankalar	I-3	1,110,202	1,656,676	2,766,878	1,308,182	554,737	1,862,919
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3,803,010	-	3,803,010	2,520,406	-	2,520,406
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,071	-	1,071	2,505	-	2,505
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**7,498,484**	**125,136**	**7,623,620**	**1,555,484**	**32,591**	**1,588,075**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7,498,484	125,136	7,623,620	1,555,484	32,591	1,588,075
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-5**	**4,951,679**	**8,863,157**	**13,814,836**	**3,412,365**	**2,843,282**	**6,255,647**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		303,960	2,241,319	2,545,279	321,655	850,294	1,171,949
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9,176	-	9,176	9,174	-	9,174
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		4,638,543	6,621,838	11,260,381	3,081,536	1,992,988	5,074,524
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**11,477**	**11,140**	**22,617**	**-**	**62,055**	**62,055**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11,477	11,140	22,617	-	62,055	62,055
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12,390,681**	**8,082,082**	**20,472,763**	**8,581,904**	**4,913,797**	**13,495,701**
2.1	**Krediler**	**I-6**	**12,422,195**	**8,134,209**	**20,556,404**	**8,441,981**	**4,913,797**	**13,355,778**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-11**	**-**	**-**	**-**	**160,526**	**-**	**160,526**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**31,514**	**52,127**	**83,641**	**20,603**	**-**	**20,603**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**499,996**	**-**	**499,996**	**99,996**	**-**	**99,996**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-9**	**499,996**	**-**	**499,996**	**99,996**	**-**	**99,996**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		499,996	-	499,996	99,996	-	99,996
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-14**	**129,199**	**-**	**129,199**	**117,310**	**-**	**117,310**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-15**	**201,036**	**-**	**201,036**	**71,603**	**-**	**71,603**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		201,036	-	201,036	71,603	-	71,603
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-16**	**87,944**	**-**	**87,944**	**90,325**	**-**	**90,325**
VIII	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-17**	**182,597**	**-**	**182,597**	**157,363**	**-**	**157,363**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-19**	**550,526**	**229,769**	**780,295**	**49,071**	**2,723,409**	**2,772,480**
	AKTİF TOPLAMI		**31,739,334**	**19,677,812**	**51,417,146**	**18,090,609**	**13,094,535**	**31,185,144**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**1,044,230**	**932,560**	**1,976,790**	**172,931**	**1,706,099**	**1,879,030**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-5**	**4,110,138**	**1,210,970**	**5,321,108**	**2,811,387**	**1,623,164**	**4,434,551**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-6**	**8,132,476**	**-**	**8,132,476**	**1,759,187**	**-**	**1,759,187**
4.1	Bonolar		8,047,415	-	8,047,415	980,655	-	980,655
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		85,061	-	85,061	778,532	-	778,532
V.	**FONLAR**	**II-4**	**2,867,583**	**762,106**	**3,629,689**	**2,567,240**	**1,613,725**	**4,180,965**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		56,581	2,616	59,197	401,994	8,540	410,534
5.2	Diğer		2,811,002	759,490	3,570,492	2,165,246	1,605,185	3,770,431
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**531**	**534,687**	**535,218**	**-**	**202,170**	**202,170**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-2	531	534,687	535,218	-	202,170	202,170
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-9	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-8**	**79,072**	**-**	**79,072**	**60,430**	**-**	**60,430**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-10**	**126,632**	**194,747**	**321,379**	**493,244**	**166,145**	**659,389**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		28,610	-	28,610	57,454	-	57,454
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		98,022	194,747	292,769	435,790	166,145	601,935
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-11**	**168,696**	**-**	**168,696**	**241,607**	**-**	**241,607**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-12**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-13**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**894,553**	**21,569,211**	**22,463,764**	**138,281**	**12,705,833**	**12,844,114**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**8,639,878**	**149,076**	**8,788,954**	**4,830,718**	**92,983**	**4,923,701**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-14	3,600,000	-	3,600,000	1,800,000	-	1,800,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-15	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,088	-	3,088	3,088	-	3,088
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	II-16	(134,261)	149,076	14,815	(124,724)	92,983	(31,741)
16.5	Kâr Yedekleri		813,462	-	813,462	295,199	-	295,199
16.5.1	Yasal Yedekler		242,433	-	242,433	99,575	-	99,575
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		18,624	-	18,624	18,624	-	18,624
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		552,405	-	552,405	177,000	-	177,000
16.6	Kâr veya Zarar		4,357,589	-	4,357,589	2,857,155	-	2,857,155
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		138,892	-	138,892	-	-	-
16.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,218,697	-	4,218,697	2,857,155	-	2,857,155
16.7	Azınlık Payları	II-17	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**26,063,789**	**25,353,357**	**51,417,146**	**13,075,025**	**18,110,119**	**31,185,144**

lişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2023		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**19,651,050**	**41,457,456**	**61,108,506**	**8,078,203**	**30,445,009**	**38,523,212**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-2**	**6,284,890**	**900,356**	**7,185,246**	**2,982,857**	**170,393**	**3,153,250**
1.1	Teminat Mektupları	**III-1**	6,175,413	803,475	6,978,888	2,982,857	158,356	3,141,213
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6,175,413	803,475	6,978,888	2,982,857	158,356	3,141,213
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		109,477	96,881	206,358	-	12,037	12,037
1.3.1	Belgeli Akreditifler		109,477	96,881	206,358	-	12,037	12,037
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**54**	**-**	**54**	**65**	**881,879**	**881,944**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		10	-	10	10	881,879	881,889
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	881,879	881,879
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		10	-	10	10	-	10
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		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		44	-	44	55	-	55
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		44	-	44	55	-	55
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13,366,106**	**40,557,100**	**53,923,206**	**5,095,281**	**29,392,737**	**34,488,018**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		13,366,106	40,557,100	53,923,206	5,095,281	29,392,737	34,488,018
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		205,369	183,952	389,321	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		197,123	7,409	204,532	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,246	176,543	184,789	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,562,825	39,806,643	52,369,468	5,095,281	29,392,737	34,488,018
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	22,436,139	22,436,139	-	16,040,081	16,040,081
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5,762,825	17,370,504	23,133,329	5,095,281	11,229,002	16,324,283
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3,400,000	-	3,400,000	-	1,047,719	1,047,719
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3,400,000	-	3,400,000	-	1,075,935	1,075,935
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		597,912	566,505	1,164,417	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	566,505	566,505	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		597,912	-	597,912	-	-	-
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)**		**50,694,942**	**10,949,323**	**61,644,265**	**28,950,251**	**10,851,948**	**39,802,199**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**17,899,892**	**4,294,641**	**22,194,533**	**5,019,755**	**6,830,611**	**11,850,366**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		17,835,021	4,103,825	21,938,846	4,831,818	6,786,454	11,618,272
4.3	Tahsile Alınan Çekler		64,871	-	64,871	187,937	-	187,937
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	52,920	52,920	-	44,157	44,157
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	137,896	137,896	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**32,795,050**	**6,654,682**	**39,449,732**	**23,930,496**	**4,021,337**	**27,951,833**
5.1	Menkul Kıymetler		122,533	1,764,015	1,886,548	105,423	1,471,910	1,577,333
5.2	Teminat Senetleri		8,105,450	153,469	8,258,919	4,218,930	244,955	4,463,885
5.3	Emtia		12,481,355	70,561	12,551,916	14,072,279	58,876	14,131,155
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1,460,820	4,200,666	5,661,486	2,778,325	1,832,421	4,610,746
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10,624,892	465,971	11,090,863	2,755,539	413,175	3,168,714
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**70,345,992**	**52,406,779**	**122,752,771**	**37,028,454**	**41,296,957**	**78,325,411**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2024 31.12.2024) Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2023 31.12.2023) Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**10,286,716**	**5,082,795**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,417,961	1,459,636
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	49
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,126,556	1,465,086
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		791,134	91,547
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,448,063	1,643,661
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,448,063	1,643,661
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		156,193	200,353
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		346,809	222,463
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**5,948,718**	**1,849,974**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		854,037	599,091
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,964,675	407,888
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,372,513	492,117
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		21,570	6,327
2.6	Diğer Faiz Giderleri		735,923	344,551
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4,337,998**	**3,232,821**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**823,372**	**1,046,212**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		935,079	1,106,537
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		150,461	52,707
4.1.2	Diğer		784,618	1,053,830
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		111,707	60,325
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		13,371	8,012
4.2.2	Diğer		98,336	52,313
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**176,055**	**52,570**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**752,213**	**(32,581)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,162,358	291,269
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,618,455)	(1,351,528)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		208,310	1,027,678
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**274,710**	**716,847**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**6,364,348**	**5,015,869**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**115,939**	**49,939**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**638,587**	**546,141**
XII.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**365,591**	**187,530**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**727,042**	**515,812**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**4,517,189**	**3,716,447**
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 (XII+...+XV)**	**IV-8**	**4,517,189**	**3,716,447**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(298,492)**	**(859,292)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(342,865)	(1,010,188)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		44,373	150,896
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**IV-10**	**4,218,697**	**2,857,155**
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 (XIX-XX)**	**IV-8**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**IV-11**	**4,218,697**	**2,857,155**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		2.10444	1.98342

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.01.2024 30.12.2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.01.2023 30.12.2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,218,697**	**2,857,155**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	46,556	(93,144)
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**46,556**	**(93,144)**
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	65,695	(127,746)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(19,139)	34,602
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4,265,253**	**2,764,011**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	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/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2023															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**750,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**61,403**	-	**56,696**	-	**1,438,503**	**2,309,690**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**750,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**61,403**	-	**56,696**	-	**1,438,503**	**2,309,690**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(93,144)**	-	-	-	**2,857,155**	**2,764,011**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		1,050,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**88,503**	**(1,138,503)**	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**150,000**	**1,138,503**	**(1,438,503)**	**(150,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,000)	-	(150,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	1,288,503	(1,438,503)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**1,800,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**(31,741)**	-	**295,199**	-	**2,857,155**	**4,923,701**
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,800,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**(31,741)**	-	**295,199**	-	**2,857,155**	**4,923,701**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,800,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**(31,741)**	-	**295,199**	-	**2,857,155**	**4,923,701**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**46,556**	-	-	-	**4,218,697**	**4,265,253**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		1,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**142,858**	**(1,942,858)**	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**375,405**	**2,081,750**	**(2,857,155)**	**(400,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400,000)	-	(400,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,405	2,481,750	(2,857,155)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**3,600,000**	-	-	-	-	-	**3,088**	-	**14,815**	-	**813,462**	**138,892**	**4,218,697**	**8,788,954**

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2024 31.12.2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2023 31.12.2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,907,251**	**2,638,536**
1.1.1	Alınan Faizler		9,649,075	5,115,671
1.1.2	Ödenen Faizler		(5,456,708)	(1,687,891)
1.1.3	Alınan Temettüler		174,993	51,936
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		935,079	1,106,537
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		313,225	155,598
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,088	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(905,301)	(547,657)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(639,677)	(1,177,970)
1.1.9	Diğer		(2,168,523)	(377,688)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**2,061,926**	**(3,389,617)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,867,000)	(267,808)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,700,566)	(9,680,315)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2,993,412	(1,807,227)
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)		(3,870)	(511,385)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8,639,950	8,877,118
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3,969,177**	**(751,081)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(7,806,792)**	**583,530**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(400,000)	(34,946)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(11,959)	(56,624)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,000	865,545
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(30,436,719)	(48,094,507)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		23,219,302	47,966,956
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(179,416)	(62,894)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**5,599,053**	**(311,040)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		51,436,600	12,832,468
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(45,373,578)	(12,974,760)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(400,000)	(150,000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(63,969)	(18,748)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**350,762**	**1,889,637**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV**		**2,112,200**	**1,411,046**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**4,979,186**	**3,568,140**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI**		**7,091,386**	**4,979,186**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2024	31.12.2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	4,517,189	3,716,447
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(298,492)	(859,292)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(342,865)	(1,010,188)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	44,373	150,896
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
	A.NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**4,218,697**	**2,857,155**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (TFRS 9 Etkisi)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)	-	-
	B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**4,218,697**	**2,857,155**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	400,000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	400,000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (**)	-	2,481,750
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	2.10444	1.98342
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	210.44	198.34
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 Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Banka'nın 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısındaki kar dağıtımına ilişkin bilgi Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama

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

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 uygulanmamaktadır.

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.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları VI ile XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı):

Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak, düzenleyici kurumların, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçiş süreci USD Libor'a dayalı sözleşmeler için devam etmektedir. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir. Türkiye'de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur. Banka, 2023 yılı itibariyle gerekli çalışmaları tamamlamıştır. Mevcut işlemler özelinde konunun Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Gerektiğinde ileriye yönelik alt yapı çalışmalarına devam edilecektir.

2. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, faaliyetlerini kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında yoğunlaştırmaktadır. Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölüm Başkanlığı'nın taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup, bunların kontrolleri İç Kontrol Bölümü tarafından yapılmaktadır. Haftalık olarak yapılan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

Standart metoda göre haftalık bazda kur riski hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro pozisyonu, değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır. Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak genelde döviz pozisyonunu dengede tutmaya ve çapraz kur riski almamaya çalışmaktadır.

3. Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden kaynaklanan kur farkları haricinde diğer oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 35.2803 TL ve EURO kur değeri 36.7362 TL'dir.

II. İştirakler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

İlişikteki finansal tablolar, TFRS 10 "Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.
Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nurol Varlık Kiralama Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100.00	100.00
Nurol Portföy Yönetim Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetim	100.00	100.00
Ortak Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	VarlıkYönetim	100.00	100.00

Banka BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca finansal olmayan sermaye yatırımlarını gerçeğe uygun değer kara zarara yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. İştirakler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (Devamı)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun hale getirilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklığın finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri (vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap işlemleri) "TFRS 9" hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır. Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli**:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- **Diğer İş Modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya Nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla değeri 7,623,620 TL olup, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2023: 1,588,075 TL'dir).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar):

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri 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 değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla değeri 11,260,381 TL olup, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2023: 5,074,524 TL'dir).

İlk defa finansal tablolara almada Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Banka, kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve ilgili portföyleri itfa edilmiş bedelleri ile ölçmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olması
- Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşımaması

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Modellemelerde, ülke riski taşıyan ürünler için farklı temerrüt olasıkları kullanılmaktadır.

Riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri, dış derecelendirme kuruluşlar tarafından verilmiş kredi notları, müşterilerin ödeme performansları, ticari müşteriler için risk merkezi kredi notları belirli düzeylerde kullanılmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınlamış olduğu tarihsel veriler baz alınarak yayınlanan temerrüt olasıklıkları baz alınmaktadır. Karşı tarafı ülke olan varlıklar için de yine uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınladığı ülke temerrüt olasıkları kullanılmaktadır. Temerrüt olasılıkları önümüzdeki on yıl için kümülatif olarak mevcut olup ara dönemler de intrapolasyon yapılarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt halinde kayıp hesaplamasında teminatlar belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. Dikkate alınma oranları "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de belirtilen oranları baz alınarak belirlenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında gayrinakdi krediler için kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Makro Ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasıkları, her dönem işsizlik, büyüme, enflasyon, faiz gibi temel makroekonomik faktörlerle korelasyonu çok yüksek olan 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) baz alınarak güncellenmektedir. Bu güncelleme çalışması sırasında 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) nin dönem yılı içindeki ortalaması ve dönem sonu değeri belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. 2024 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Süresiz teminat mektupları için geçmiş verilere bakılarak bankanın riske maruz kalabileceği muhtemel dönemler hesaplanmıştır.

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda diğer faktörleri de gözönünde bulundurarak yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırımaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, 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 finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi durumunda Banka, söz konusu duran varlığı satış amaçlı olarak sınıflandırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" – ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini faydalı ömür (Yıl)
Nakil araçları	5-7
Diğer maddi duran varlıklar	5-15

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama faaliyetleri, minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "kiralama işlemlerinden alacaklar" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "kiralama işlemlerinden alacaklar" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır. Banka'nın kiracı konumunda olduğu finansal kiralama anlaşması bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Banka, finansal tablolarında 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 kapsamında operasyonel kiralama faaliyetlerini, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, kiracı olarak, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı olarak Banka, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 31 Aralık 2024 itibarıyla 70,307 TL (31 Aralık 2023: 58,781 TL), kiralama yükümlülüğü ise 79,072 TL'dir (31 Aralık 2023: 60,430 TL).

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan başlıca tahminler aşağıdaki gibidir :

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Faiz Oranı	27.80	27.65
Enflasyon Oranı	23.90	23.90
İskonto Oranı	3.15	3.15

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 25'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kurumlar vergisi ve geçici vergisi oranlarının belirlendiği 32'nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilmiş ve bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Aynı zamanda söz konusu Kanun hükmü kurumların 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye'de kurumlar vergisi mükellefi olan yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'tir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanann ertelenmiş vergi tutarlarında %30 oranı kullanılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte,Türkiye'de ve Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

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.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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 gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Banka, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlenmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2024 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağan Genel Kurul'da, Banka'nın ödenmiş sermaye artışı için karar alınmamıştır. 6 Kasım 2024 tarihinde yapılan 2024 yılı Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan 1,800,000 TL karşılanarak 3,600,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul Kararı, 5 Aralık 2024 tarih ve 11222 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
2023 yılı Dönem Net Karı	**2,857,155**
Dağıtıma Konu Toplam Kar	**2,857,155**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	142,858
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	2,714,297
Toplam Kar Yedeklerine Sınıflanan	**142,858**
C – İç Kaynaklardan Sermaye Arttırımı	1,800,000
Toplam Ödenmiş Sermaye'ye Sınıflanan	**1,800,000**

XXV. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %21.2'tür (31 Aralık 2023 %20.93).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,600,000	1,800,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	813,462	295,199
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	158,873	100,883
Kar	4,357,589	2,857,155
Net Dönem Karı	4,218,697	2,857,155
Geçmiş Yıllar Karı	138,892	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8,929,924**	**5,053,237**
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	140,970	129,536
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10,825	13,113
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	201,036	71,603
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**352,831**	**214,252**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	**-**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**8,577,093**	**4,838,985**

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**8,577,093**	**4,838,985**
KATKI SERMAYE	**38,944**	**26,802**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	38,944	26,802
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**38,944**	**26,802**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**38,944**	**26,802**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**8,616,037**	**4,865,787**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,616,037	4,865,787
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	40,568,447	23,253,952
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.14	%20.81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.14	%20.81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21.24	%20.93
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%2.83	%2.65
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.33	%0.15
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)	507,106	290,674
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	459,191	267,336
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 27 Aralık 2016 tarihinde 5,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi, BDDK'nın 20.09.2023 tarihli E-20008792-101.02.01-95556 sayılı yazısına istinaden alınan izin ile sözleşmesinde bulunan erken itfa opsiyonu kullanılarak sermaye benzeri kredi bakiyesi kapanmıştır.).

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T
Çekirdek Sermaye	8,577,093
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	8,577,093
Ana Sermaye	8,577,093
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	8,577,093
Özkaynak	8,616,037
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	8,616,037
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	40,568,447
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.14%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.14%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.14%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.14%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.24%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.24%
KALDIRAÇ ORANI	
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	57,776,533
Kaldıraç Oranı(%)	14.28%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	14.28%

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço içi ve dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve aylık olarak Kredi Komitesi ve Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın, hazine işlemlerinde taşıdığı kredi riski tanımlanmış olan limitler ile kontrol altında tutulmaktadır. İşlem yapılan taraflara tanımlanan limitler işlem türü ve vade bazında yönetilmektedir.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 67 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %100).

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 105 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %99.89'dur (31 Aralık 2023: %99.97).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı tutarı 106,142 TL'dir (31 Aralık 2023: 62,737 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,145,566	4,529,728	3,190,140	2,728,659
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4,295	3,346	1,339	217
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 alacak	12,442,112	7,573,136	7,112,708	10,749,732
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	34,238,232	24,544,065	18,186,824	10,017,203
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	34,035
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	11,116
Tahsili gecikmiş alacaklar	29,119	4,986	-	58
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	25,134	3,812,801	6,596	1,063
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	7,592,434	4,620,998	1,576,623	232,169
Hisse senedi yatırımları	509,172	242,505	109,170	18,195
Diğer alacaklar	759,803	743,365	744,355	2,214,604
Toplam	**58,745,867**	**46,074,930**	**30,927,755**	**26,007,051**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı tarihten ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	3,145,566	-	4,295	-	-	12,167,777	30,874,780	-	-	29,119	2,158	-	-	-	7,592,434	9,176	759,803	54,585,108
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	7,983	3,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,635
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	190,381	40,992	-	-	-	22,976	-	-	-	-	-	-	254,349
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	3,314,051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,314,051
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	22,279	4,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,024
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	53,692	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,704
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499,996	-	499,996
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,145,566**	**-**	**4,295**	**-**	**-**	**12,442,112**	**34,238,232**	**-**	**-**	**29,119**	**25,134**	**-**	**-**	**-**	**7,592,434**	**509,172**	**759,803**	**58,745,867**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
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
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (Devamı):

Önceki dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	3,190,140	-	1,339	-	-	6,769,024	16,325,782	-	-	-	6,596	-	-	-	1,576,623	9,174	744,355	28,623,033
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	61,022	173,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,050
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	161,109	909,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,070,760
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	742,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742,219
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	118,748	17,962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,710
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2,805	18,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,987
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,996	-	99,996
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,190,140**	**-**	**1,339**	**-**	**-**	**7,112,708**	**18,186,824**	**-**	**-**	**-**	**6,596**	**-**	**-**	**-**	**1,576,623**	**109,170**	**744,355**	**30,927,755**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
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
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

Cari Dönem

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam(*)
Tarım	-	-	-	-	-	-	**139,971**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**92,987**	**46,984**	**139,971**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	139,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,987	46,984	139,971
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**1,223,697**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**195,485**	**1,028,212**	**1,223,697**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148	1,854	2,002
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	556,141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,279	524,862	556,141
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	665,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,058	501,496	665,554
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**6,606,153**	-	-	**29,119**	**2,093**	-	-	-	-	-	-	**3,713,773**	**2,923,592**	**6,637,365**
Hizmetler	**3,145,566**	-	-	-	-	**12,442,112**	**22,498,359**	-	-	-	**23,041**	-	-	-	**7,592,434**	**507,655**	**759,803**	**38,150,063**	**8,818,907**	**46,968,970**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2,279,059	-	-	-	65	-	-	-	-	-	-	2,025,018	254,106	2,279,124
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	201,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	182,178	19,183	201,361
Mali Kuruluşlar	3,145,566	-	-	-	-	12,442,112	14,784,329	-	-	-	22,976	-	-	-	7,592,434	507,655	759,803	31,479,731	7,775,144	39,254,875
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,230,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,460,500	770,256	5,230,756
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218	218
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,636	-	2,636
Diğer	-	-	**4,295**	-	-	-	**3,770,052**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,517**	-	**77,290**	**3,698,574**	**3,775,864**
Toplam	**3,145,566**	-	**4,295**	-	-	**12,442,112**	**34,238,232**	-	-	**29,119**	**25,134**	-	-	-	**7,592,434**	**509,172**	**759,803**	**42,229,598**	**16,516,269**	**58,745,867**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
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
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili (Devamı)

Önceki Dönem

Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam(*)
Tarım	-	-	-	-	-	-	**611,216**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**64,478**	**546,738**	**611,216**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	611,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,478	546,738	611,216
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	**325,913**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**24,778**	**301,135**	**325,913**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165	120	285
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	206,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,182	189,777	206,959
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	118,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,431	111,238	118,669
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**3,616,772**	-	-	-	**6,501**	-	-	-	-	-	-	**2,615,690**	**1,007,583**	**3,623,273**
Hizmetler	**3,190,140**	-	-	-	-	**7,112,708**	**11,284,765**	-	-	-	**95**	-	-	-	**1,576,623**	**109,170**	**744,355**	**18,049,310**	**5,968,546**	**24,017,856**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,613,277	-	-	-	57	-	-	-	-	-	-	1,380,718	232,616	1,613,334
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	209,306	-	-	-	38	-	-	-	-	-	-	193,925	15,419	209,344
Mali Kuruluşlar	3,190,140	-	-	-	-	7,112,708	5,905,148	-	-	-	-	-	-	-	1,576,623	109,170	744,355	13,369,362	5,268,782	18,638,144
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,557,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,105,305	451,729	3,557,034
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	**1,339**	-	-	-	**2,348,158**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**373,275**	**1,976,222**	**2,349,497**
Toplam	**3,190,140**	-	**1,339**	-	-	**7,112,708**	**18,186,824**	-	-	-	**6,596**	-	-	-	**1,576,623**	**109,170**	**744,355**	**21,127,531**	**9,800,224**	**30,927,755**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
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
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları (*) – Cari Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	553,506	-	-	24,298	1,925,714
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,295	-	-	-	-
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 alacak	8,883,747	384,634	982,914	338,704	922,871
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	11,476,928	2,993,101	1,659,439	4,495,079	12,381,177
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	29,119
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	378	-	22,977
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**20,918,476**	**3,377,735**	**2,642,731**	**4,858,081**	**15,281,858**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları (*) – Önceki Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	962,510	12,483	50,635	38,567	869,827
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,140	199	-	-	-
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 alacak	3,902,594	74,069	66,870	565,453	370,580
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	5,144,548	913,753	1,139,025	1,549,868	8,989,027
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	131	2,267	1,449
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	99,996
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**10,010,792**	**1,000,504**	**1,256,661**	**2,156,155**	**10,330,879**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem Risk Ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%2**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,312,184	-	11,982,465	8,699,216	-	34,720,989	22,976	-	8,035	352,831
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,193,167	-	9,489,878	8,699,216	-	30,332,594	22,976	-	8,035	352,831

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

Önceki Dönem Risk Ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,492,771	-	6,214,439	4,977,418	-	13,514,942	871	2,727,314	-	214,252
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,414,315	-	6,710,345	4,977,418	-	12,097,492	871	2,727,314	-	214,252

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgilers

TFRS 9 uyarınca;

Aşama 3'deki Krediler (Temerrüt ya da Donuk alacak) ; raporlama dönemi sonu itibarıyla Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşımayan ve 90 günün üzerinde gecikmesi olan ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olan değer düşüklüğüne uğramış krediler Aşama 3 olarak sınıflandırılmakadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamasında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve kredinin ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık (Özel karşılık) hesaplanmaktadır.

Aşama 2'deki (Yakın İzlemedeki) Krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olan kredilerdir. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

Cari Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	-	-	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-	-	-
2. Sanayi	-	-	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	-	-	-	-	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
3. İnşaat	-	**90,122**	**52,127**	-	-
4. Hizmetler	**557,340**	-	-	**23,464**	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-
4.4. Mali Kuruluşlar	557,340	-	-	23,464	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-
5. Diğer	-	**232**	**232**	-	-
6. Toplam	**557,340**	**90,354**	**52,359**	**23,464**	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	-	-	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-	-	-
2. Sanayi	-	-	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	-	-	-	-	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
3. İnşaat	-	-	-	-	-
4. Hizmetler	**74,058**	-	-	**13,388**	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-
4.4. Mali Kuruluşlar	74,058	-	-	13,388	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-
5. Diğer	-	**232**	**232**	-	-
6. Toplam	**74,058**	**232**	**232**	**13,388**	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	232	67,198	(15,071)	-	52,359
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	20,371	48,741	(37,830)	-	31,282

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	33,772	(33,540)	-	232
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18,416	13,827	(11,872)	-	20,371

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Bulunmamaktadır.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka'nın kur riski pozisyonu iki ayda bir yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında değerlendirilmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun dengede tutulması esastır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	31.12.2024	35.2803	36.7362
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.12.2024	35.2233	36.7429
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.12.2024	35.1368	36.6134
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.12.2024	35.2033	36.6076
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	25.12.2024	35.2162	36.6592
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	24.12.2024	35.1814	36.5693

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	34.9254	36.5796

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

"Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Beklenen Zarar Karşılıkları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Ertelenmiş Vergi Borcu, Türev Finansal Yükümlülükler ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	162,775	482,906	64,171	709,852
Bankalar	855,091	728,069	73,516	1,656,676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	18,740	106,396	-	125,136
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,415,317	4,447,840	-	8,863,157
Krediler	2,966,518	5,115,564	-	8,082,082
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	146	229,623	-	229,769
Toplam Varlıklar	**8,418,587**	**11,110,398**	**137,687**	**19,666,672**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	174,831	1,010,514	25,625	1,210,970
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	257,439	644,066	31,055	932,560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13,975,401	7,591,579	2,231	21,569,211
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*) (****)	284,014	625,411	47,428	956,853
Toplam Yükümlülükler	**14,691,685**	**9,871,570**	**106,339**	**24,669,594**
Net Bilanço Pozisyonu	**(6,273,098)**	**1,238,828**	**31,348**	**(5,002,922)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6,315,889	(1,017,681)	30,945	5,329,153
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,725,204	9,261,313	30,945	23,017,462
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,409,315	10,278,994	-	17,688,309
Net Pozisyon	**42,791**	**221,147**	**62,293**	**326,231**
Gayri Nakdi Krediler (**)	588,723	311,633	-	900,356
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,784,315	7,126,087	122,078	13,032,480
Toplam Yükümlülükler	11,704,438	5,624,976	485,552	17,814,966
Net Bilanço Pozisyonu	**(5,920,123)**	**1,501,111**	**(363,474)**	**(4,782,486)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5,860,078**	**(1,472,451)**	**393,969**	**4,781,596**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,043,292	7,044,508	440,306	17,528,106
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,183,214	8,516,959	46,337	12,746,510
Net Pozisyon	**(60,045)**	**28,660**	**30,495**	**(890)**
Gayri Nakdi Krediler	34,297	136,096	-	170,393

(*) 534,687 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ve 149,076 TL tutarındaki menkul değerler değerleme farkı kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
(***) 11,140 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(****) 762,106 TL tutarındaki fonlar ve 194,747 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre önceki dönem için de uygulanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir / (Gider)	**Özkaynak**	**Gelir / (Gider)**	**Özkaynak**
Avro	(4,279)	(4,279)	6,004	6,004
ABD Doları	(22,114)	(22,114)	(2,866)	(2,866)
Diğer	(6,229)	(6,229)	(3,049)	(3,049)
Toplam, net	**(32,622)**	**(32,622)**	**89**	**89**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artış / (azalışı) ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

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

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	316,817	-	-	-	-	716,430	1,033,247
Bankalar	2,446,507	105,978	-	-	-	213,769	2,766,254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	9,767	5,918	1,309	5,623	-	7,623,620	7,646,237
Para Piyasalarından Alacaklar	3,643,180	159,562	-	-	-	-	3,802,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	930,932	4,812,370	7,640,176	422,182	-	9,176	13,814,836
Krediler ve Alacaklar	8,447,657	2,430,387	4,695,759	4,860,965	-	37,995	20,472,763
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	1,881,067	1,881,067
Toplam Varlıklar	**15,794,860**	**7,514,215**	**12,337,244**	**5,288,770**	**-**	**10,482,057**	**51,417,146**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	4,668,618	652,490	-	-	-	-	5,321,108
Muhtelif Borçlar	10,712,328	8,490,256	2,141,774	-	-	1,119,406	22,463,764
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,801,471	1,321,157	5,009,848	-	-	-	8,132,476
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	1,851,398	125,392	-	-	-	-	1,976,790
Diğer Yükümlülükler (**)	510,443	753,812	2,055,384	68,857	-	10,134,512	13,523,008
Toplam Yükümlülükler	**19,544,258**	**11,343,107**	**9,207,006**	**68,857**	**-**	**11,253,918**	**51,417,146**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,130,238	5,219,913	-	-	8,350,151
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,749,398)	(3,828,892)	-	-	-	(771,861)	(8,350,151)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,749,398)**	**(3,828,892)**	**3,130,238**	**5,219,913**	**-**	**(771,861)**	**-**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 129,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 201,036 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 87,944 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 499,996 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 182,597 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 780,295 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 59,197 TL tutarındaki müstakriz fonları, 3,570,492 TL tutarındaki diğer fonlar, 535,218 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 79,072 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 321,379 TL tutarındaki karşılıklar, 168,696 cari vergi borcu ve 8,788,954 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 22,617 TL türev finansal varlık tutarı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar satırında gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	124,349	-	-	-	-	1,968,890	2,093,239
Bankalar	1,306,616	-	-	-	-	555,090	1,861,706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59,805	2,195	55	-	-	1,588,075	1,650,130
Para Piyasalarından Alacaklar	2,519,645	-	-	-	-	-	2,519,645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	943,340	3,272,753	2,030,380	-	-	9,174	6,255,647
Krediler ve Alacaklar	3,655,918	849,654	4,445,125	4,545,004	-	-	13,495,701
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	3,309,076	3,309,076
Toplam Varlıklar	**8,609,673**	**4,124,602**	**6,475,560**	**4,545,004**	**-**	**7,430,305**	**31,185,144**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,700,957	632,616	2,100,978	-	-	-	4,434,551
Muhtelif Borçlar	8,066,533	1,032,786	2,990,245	-	-	754,550	12,844,114
İhraç Edilen Menkul Değerler	367,229	922,220	373,626	96,112	-	-	1,759,187
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar(***)	1,204,841	374,524	299,665	-	-	-	1,879,030
Diğer Yükümlülükler (**)	1,036,659	784,711	319,652	1,327	-	8,125,913	10,268,262
Toplam Yükümlülükler	**12,376,219**	**3,746,857**	**6,084,166**	**97,439**	**-**	**8,880,463**	**31,185,144**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	377,745	391,394	4,447,565	-	-	5,216,704
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,766,546)	-	-	-	-	(1,450,158)	(5,216,704)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,766,546)**	**377,745**	**391,394**	**4,447,565**	**-**	**(1,450,158)**	**-**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 117,310 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 71,603 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 90,325 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 99,996 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 157,363 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 2,772,480 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 410,534 TL tutarındaki müstakriz fonları, 3,770,431 TL tutarındaki diğer fonlar, 202,170 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 60,430 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 659,389 TL tutarındaki karşılıklar, 241,607 TL cari vergi borcu ve 4,923,701 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 62,055 TL türev finansal varlık tutarı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar satırında gösterilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Diğer %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3.78	5.47	-	48.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	50.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.80	-	43.35
Krediler ve Alacaklar	10.68	12.60	-	50.79
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.51	1.16	0.32	42.82
Müstakriz Fonlar	6.67	9.15	0.75	49.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	49.38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.47	4.73	3.00	44.80

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Diğer %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3.27	4.99	-	33.59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.20	14.36	-	26.53
Krediler ve Alacaklar	-	9.10	-	31.33
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.21	0.28	0.01	14.69
Müstakriz Fonlar	7.12	9.02	0.75	33.07
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	29.13
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.85	4.83	-	21.55

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibariyle ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(348,775)	%(4.05)
TRY	(400)	308,503	%3.58
ABD Doları	200	(332,558)	%(3.86)
ABD Doları	(200)	371,884	%4.32
Avro	200	(146,078)	%(1.70)
Avro	(200)	154,152	%1.79
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**834,539**	**%9.69**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(827,411)**	**%(9.60)**

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(302,325)	%(5.88)
TRY	(400)	271,941	%5.29
ABD Doları	200	(146,655)	%(2.85)
ABD Doları	(200)	166,941	%3.25
Avro	200	(63,528)	%(1,24)
Avro	(200)	67,265	%1.31
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**506,147**	**%9.84**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(512,508)**	**%(9.97)**

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde yer alan hisse senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. Portföydeki hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte ve rayiç değerleri günlük olarak temin edilmektedir. Hisse senetlerinin maliyetini belirlemek için ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi kullanılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin rayiç değer farkları özkaynak kalemleri arasında bulunan "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	-	-	-

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	4,117	-	-
4. Toplam	-	-	-	**4,117**	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:
Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:
Nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe ihtimalini ifade eder.

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Bölümü'nün sorumluluğundadır. Bu bölümce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır. Banka'nın bilançosundaki ani değişimleri gözden kaçırmamak amacıyla likidite rasyosu simülasyonları Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılır ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanır. Acil bir likidite durumu ortaya çıktığında "Likidite Acil Eylem Planı" ve gerekli durumlarda "Acil Durum Planı"nda belirlenen usuller çerçevesinde hareket edilir. Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya Banka'ya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Hazine bölümünce gerçekleştirilen nakit akımına yönelik uyum kontrolleri ile Mali Kontrol Bölümünce gerçekleştirilen simülasyonlar likidite riskine ilişkin birincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Banka'nın likidite risk hesaplamasında nakit akışı ve boşluk analizi kullanılarak yapılan analizler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanır. Likiditeye ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizlerinin likidite rasyosunda önemli bir değişikliğe işaret ettiği durumlarda gereği hızlı bir şekilde Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından yerine getirilir. Likidite rasyoları İç Kontrol Bölümü tarafından yeniden gerçekleştirme yöntemiyle haftalık olarak kontrol edilmekte ve haftalık iç kontrol raporu ile raporlanmaktadır. Söz konusu faaliyetler likidite riskine yönelik ikincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, APKO, Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Denetim Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

İç Denetim Bölümü tarafından yıllık iş planı kapsamında Banka'nın tüm faaliyetleri periyodik olarak denetlenmektedir. Her bir denetim kapsamında, Banka süreçlerinde yer alan kontrol noktaları test edilmekte, birincil ve ikincil kontrollerin süreçlerde yer alan birimler tarafından gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği incelenmektedir. Bu kapsamda Banka'ca önemli olarak belirlenmiş her risk türü için birinci ve ikinci koruma aşamalarının mevzuata uyumu, etkinliği ve yeterliliği denetlenmektedir.

Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**7,128,629**	**2,581,911**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7,128,629	2,581,911	7,128,629	2,581,911
NAKİT ÇIKIŞLARI		**17,384,773**	**10,549,462**	**15,256,855**	**9,230,470**
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12,854,107	10,000,234	10,571,952	8,199,846
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	12,854,107	10,000,234	10,571,952	8,199,846
9	Teminatlı borçlar			3,482,020	739,867
10	Diğer nakit çıkışları	263,602	263,602	263,602	263,602
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	263,602	263,602	263,602	263,602
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	449,121	-	179,648	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,817,943	285,626	759,633	27,155
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**15,256,855**	**9,230,470**
NAKİT GİRİŞLERİ		**9,405,154**	**5,760,378**	**7,340,103**	**4,028,264**
17	Teminatlı alacaklar	787	-	787	-
18	Teminatsız alacaklar	9,308,337	5,737,131	7,243,286	4,005,017
19	Diğer nakit girişleri	96,030	23,247	96,030	23,247
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**9,405,154**	**5,760,378**	**7,340,103**	**4,028,264**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**7,128,629**	**2,581,911**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,916,752**	**5,202,206**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**90.04**	**49.63**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**1,767,989**	**1,546,089**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,767,990	1,546,089	1,767,989	1,546,089
NAKİT ÇIKIŞLARI		**19,493,590**	**12,934,378**	**14,436,216**	**11,542,141**
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,415,364	3,057,855	4,669,402	2,383,602
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	6,415,364	3,057,855	4,669,402	2,383,602
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	9,101,445	9,079,021	9,101,445	9,079,021
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,101,445	9,079,021	9,101,445	9,079,021
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,976,781	797,502	665,369	79,518
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**14,436,216**	**11,542,141**
NAKİT GİRİŞLERİ		**15,131,943**	**7,943,135**	**14,719,634**	**7,570,700**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,987,557	1,484,295	5,575,248	1,111,860
19	Diğer nakit girişleri	9,144,386	6,458,840	9,144,386	6,458,840
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**15,131,943**	**7,943,135**	**14,719,634**	**7,570,700**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,767,989**	**1,546,089**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,609,054**	**3,971,441**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**48.99**	**38.93**

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

1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	212.38	06.12.2024	39.34	14.10.2024
YP	120.90	06.12.2024	10.19	28.12.2024

1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	84.89	03.08.2023	27.30	28.08.2023
YP	53.77	07.09.2023	12.72	03.07.2023

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	716,430	316,817	-	-	-	-	-	1,033,247
Bankalar(***)	213,769	2,446,507	105,978	-	-	-	-	2,766,254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9,767	5,918	1,309	5,623	-	7,623,620	7,646,237
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	3,643,180	159,562	-	-	-	-	3,802,742
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	-	28,269	410,148	3,019,695	8,013,055	2,334,493	9,176	13,814,836
Krediler ve Alacaklar(***)	-	8,447,657	2,430,387	4,695,759	4,860,965	-	37,995	20,472,763
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*) (***)	-	-	-	-	-	-	1,881,067	1,881,067
Toplam Varlıklar	**930,199**	**14,892,197**	**3,111,993**	**7,716,763**	**12,879,643**	**2,334,493**	**9,551,858**	**51,417,146**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,851,398	125,392	-	-	-	-	1,976,790
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,668,618	652,490	-	-	-	-	5,321,108
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,801,471	1,321,157	5,009,848	-	-	-	8,132,476
Muhtelif Borçlar	1,119,406	10,712,328	8,490,256	2,141,774	-	-	-	22,463,764
Diğer Yükümlülükler(**)	1,173,413	510,443	753,812	2,055,384	68,857	-	8,961,099	13,523,008
Toplam Yükümlülükler	**2,292,819**	**19,544,258**	**11,343,107**	**9,207,006**	**68,857**	**-**	**8,961,099**	**51,417,146**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(1,362,620)**	**(4,652,061)**	**(8,231,114)**	**(1,490,243)**	**12,810,786**	**2,334,493**	**590,759**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(309,599)**	**(159,727)**	**(244,642)**	**5,114**	**-**	**-**	**(708,854)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11,415,779	9,622,016	2,299,873	3,269,508	-	-	26,607,176
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	11,725,378	9,781,743	2,544,515	3,264,394	-	-	27,316,030
Gayrinakdi Krediler	**-**	**391,622**	**1,092,238**	**1,148,310**	**333,528**	**4,219,548**	**-**	**7,185,246**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	2,523,980	7,963,251	1,205,651	4,581,144	9,089,338	915,455	4,906,325	31,185,144
Toplam Yükümlülükler	3,713,517	12,376,219	3,746,858	6,084,166	97,439	-	5,166,945	31,185,144
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(1,189,537)**	**(4,412,968)**	**(2,541,207)**	**(1,503,022)**	**8,991,899**	**915,455**	**(260,620)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(76,852)**	**(123,236)**	**(113,592)**	**-**	**-**	**-**	**(313,680)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12,033,214	2,504,632	2,990,262	-	-	-	17,528,108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12,110,066	2,627,868	3,103,854	-	-	-	17,841,788
Gayrinakdi Krediler	**-**	**15,298**	**786**	**576,626**	**2,029**	**2,558,511**	**-**	**3,153,250**

(*) 129,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 201,036 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 87,944 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 499,996 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 182,597 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 780,295 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 59,197 TL tutarındaki müstakriz fonları, 3,570,492 TL tutarındaki diğer fonlar, 8,788,954 TL tutarındaki özkaynaklar, 321,379 TL karşılıklar, 79,072 TL finansal kiralama işlemleri, 168,696 cari vergi borcu ve 535,218 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,811,753	174,590	-	-	-	1,986,343
Para piyasalarına borçlar	4,686,667	677,460	-	-	-	5,364,127
Toplam	**6,498,420**	**852,050**	**-**	**-**	**-**	**7,350,470**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,202,937	374,573	301,968	-	-	1,879,478
Para piyasalarına borçlar	1,697,973	638,792	2,121,734	-	-	4,458,499
Toplam	**2,900,910**	**1,013,365**	**2,423,702**	**-**	**-**	**6,337,977**

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım	36,722	140,172	8,130	19,508	-	204,532
Forward sözleşmeleri satım	(35,281)	(127,987)	(7,127)	(14,394)	-	(184,789)
Swap sözleşmeleri alım	11,239,622	9,054,772	2,291,745	250,000	3,000,000	25,836,139
Swap sözleşmeleri satım	(11,544,423)	(9,201,516)	(2,537,390)	(250,000)	(3,000,000)	(26,533,329)
Futures işlemleri alım	-	-	-	-	-	-
Futures işlemleri satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar alım	139,437	427,068	-	-	-	566,505
Opsiyonlar satım	(145,670)	(452,242)	-	-	-	(597,912)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**(309,593)**	**(159,733)**	**(244,642)**	**5,114**	**-**	**(708,854)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım	-	-	-	-	-	-
Forward sözleşmeleri satım	-	-	-	-	-	-
Swap sözleşmeleri alım	12,033,207	2,504,633	2,990,266	-	-	17,528,106
Swap sözleşmeleri satım	(12,110,074)	(2,627,866)	(3,103,851)	-	-	(17,841,791)
Futures işlemleri alım	-	-	-	-	-	-
Futures işlemleri satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**(76,867)**	**(123,233)**	**(113,585)**	**-**	**-**	**(313,685)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 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 esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlenmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

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. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %72.00, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %46.40 olarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı)

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	8,271,508	-	-	53,743	8,325,251
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	8,271,508	-	-	-	8,271,508
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	53,743	53,743
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	29,321,811	2,005,111	-	15,663,461
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	29,321,811	2,005,111	-	15,663,461
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	13,157,258	3,928,467	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			680,687		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13,157,258	3,247,780	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					23,988,712
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					21,853
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	9,368,360	13,885,797	9,383,814	16,557,201
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	-	9,368,360	1,609,090	1,552,041	3,761,840
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	12,276,707	-	6,138,354
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*	-	-	-	7,831,773	6,657,007
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	7,831,773	6,657,007
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	2,224,258	16,343,172	-	-	16,416,583
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				62,299	62,299
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,224,258	16,280,873	-	-	16,354,284
32	Bilanço dışı borçlar		2,370,593	695,530	3,405,174	323,565
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					33,319,202
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					72.00

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı)

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	4,580,142	-	-	520,273	5,100,415
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	4,580,142	-	-	-	4,580,142
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	520,273	520,273
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	538,470	-	2,161,707	12,873	2,577,398
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	538,470	-	2,161,707	12,873	2,577,398
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	1,928,011	-	-	964,006
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	1,928,011	-	-	964,006
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	13,570,201	4,214,437	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			-		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13,570,201	4,214,437	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					8,641,819
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	9,174	1,360,608	12,062,025	1,651,946	7,891,637
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	1,360,608	6,212,884	1,651,946	4,962,479
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	9,174	-	5,849,141	-	2,929,158
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	570,654	10,324,098	-	409,357	10,598,863
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	570,654	10,324,098	-	409,357	10,598,863
32	Bilanço dışı borçlar		643,519	372,300	1,675,029	134,592
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					18,625,092
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					46.40

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %14.28'dir (31 Aralık 2023: %13.45). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	50,655,610	29,628,402
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(162,698)	(78,140)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	50,492,912	29,550,262
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	42,515	76,707
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	564,203	201,872
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	606,718	278,579
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı İşlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,676,903	3,582,770
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,676,903	3,582,770
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	8,249,922	4,494,215
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	57,776,533	33,411,611
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	14.28	13.45

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**49,284,019**	**28,717,809**	**49,435,916**	**27,810,524**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar	7,646,237	1,650,130	7,646,237	1,650,130
Bankalar	2,766,878	1,862,919	2,766,847	1,867,462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,814,836	6,255,647	13,814,836	6,255,647
Verilen Krediler	20,472,763	13,495,701	20,623,126	12,574,981
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	160,526	-	160,526
Faktoring Alacakları	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	3,803,010	2,520,406	3,804,575	2,529,334
Diğer Aktifler	780,295	2,772,480	780,295	2,772,444
Finansal Yükümlülükler	**41,523,827**	**25,097,847**	**41,635,014**	**25,233,653**
Diğer Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,606,479	6,059,995	5,616,840	6,053,008
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8,132,476	1,759,187	8,187,994	1,861,566
Para Piyasasına Borçlar	5,321,108	4,434,551	5,366,416	4,474,965
Muhtelif Borçlar	22,463,764	12,844,114	22,463,764	12,844,114

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Sabit faizli krediler ağırlıklı olarak kısa vadeli kredilerden oluştuğundan defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu varsayılmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Diğer finansal varlıkların vadesi kısa olduğundan tahmini gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerinden önemli bir fark göstermediği öngörülmüştür.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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 (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	733,841	13,090,171	-	13,814,836
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	652,367	3,748,019	3,223,234	7,623,620
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	22,617	-	22,617
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(535,218)	-	(535,218)

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,013,275	4,242,372	-	6,255,647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	209,440	161,327	1,217,308	1,588,075
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	62,055	-	62,055
Finansal Yükümlülükler				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(202,170)	-	(202,170)

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller kalemi altındaki 87,944 TL'lik gayrimenkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara gerçeğe uygun değeri üzerinden yansıtılmış olup söz konusu gayrimenkul kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(*) Nurol Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Girişim Sermayesi Fonu("NPD")'nun portföyünde yer alan Otosor Otomotiv A.Ş.("Şirket"), Fon'un finansal varlıklarının %99,39'unu oluşturmaktadır. Fon değerinin ve buna bağlı olarak fon fiyatının belirlenmesinde KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş. tarafından 25 Aralık 2024 tarihinde hazırlanan değerleme raporu esas alınmıştır.

Şirket'in değeri bulunurken, İndirgenmiş Nakit Akışlar ("İNA") yöntemi kullanılmıştır. İNA yöntemi kapsamında nakit akışlar tahmin edilmiş ve Şirket'in net kar, borç değişimi, amortisman, yatırım harcaması, net işletme Sermayesi ve diğer gelir/gider kalemlerini öngören bir model sağlanmış, gelecekte yaratılması beklenen nakit akımlarının bugüne indirgenebilmesi için iskonto oranı değişken olarak %77,8 ile %32,8 aralığında kullanılmıştır. Özsermaye piyasa risk primi %6 olarak belirlenmiş; Şirkete özgü risk primi ise bulunduğu sektör, operasyonel/finansal riskler ve Şirket'in hayat döngüsünde bulunduğu konum ile projeksiyonların gerçekleşebilirliği göz önünde bulundurularak sermaye maliyeti %10 olarak dikkate alınmıştır.

Değerleme raporu hazırlanırken baz alınan nakit akış projeksiyonları, Şirket yönetimi tarafından onaylı bütçeler baz alınarak hazırlanmıştır.

Gelecek dönemlerde oluşacak nakit akışlarını tahmin edebilmek için sabit büyüme oranı olarak, Türkiye uzun dönem enflasyon tahmini dikkate alınarak %10,8 kullanılmıştır.

Değerleme'de kullanılan özsermaye maliyeti ve nihai dönem büyüme oranı'nın duyarlılık analizi aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklardaki % değişim	%
Özsermaye maliyeti -%1	%3
Özsermaye maliyeti %1	(%3)
Nihai dönem büyüme oranı -%1	(%2)
Nihai dönem büyüme oranı %1	%2

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması (Devamı)

Banka portföyünde bulunan NPD fonunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,217,308**	**833,037**
Dönem İçi Hareketler	**2,005,926**	**384,271**
Alışlar	-	-
Değerleme Artışı	2,005,926	384,271
Dönem Sonu Değeri	**3,223,234**	**1,217,308**

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

GBA – Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

a) Bankanın risk yönetimi amaçları ve politikalarına ilişkin açıklamalar aşağıdaki hususları içerir;

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 bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Bankanın faaliyetlerine istinaden maruz kaldığı ve kalabileceği riskler Üst düzey yönetim ile birlikte Sermaye değerleme sürecinin bir parçası olarak her bir risk türü bazında mevcut risklilik düzeyi ile stratejiden ve ekonomik beklentilerinden kaynaklanacak risklerin değerlendirilmesi sonucunda belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Banka içerisinde duyurulur.

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

Banka'nın risk yönetimi prensipleri Risk Yönetimi Uygulama Prosedüründe yer aldığı şekliyle sıralanmıştır: Bağımsız bir organizasyon yapısı içerisinde Banka'nın faaliyetleriyle uyumlu tüm riskleri belirlemek, analiz etmek, ölçmek, izlemek ve raporlamak,

- Finansal kaynaklarla tutarlı olacak şekilde risk iştahını tanımlamak, uygulamak ve buna göre sermayeyi faaliyet kollarına uygun bir şekilde risk-getiri dengesini göz önünde bulundurarak dağıtmak,
- Muhtemel olumsuz piyasa koşullarının sermaye ve gelirler üzerindeki menfi etkisini sınırlamak amacıyla riskleri izleyip kontrol ederek finansal gücü korumak,
- Risk şeffaflığını ve risk farkındalığını oluşturarak ve Banka çapında bir risk kültürü yerleştirerek, risklerin Yönetim Kurulu'ndan operasyonel birimlere kadar tüm Banka içerisinde iyice anlaşılmasını sağlamak,
- Uluslararası ve yerel yasal düzenlemelere uyum sağlamak,
- Banka'nın itibarını korumak.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Risklerin Değerlendirilmesi ve Yönetilmesi Banka'nın özellikle karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, etkin bir şekilde uygulanmasını ve yönetilmesini teminen aşağıdaki prensipler benimsenmiştir:

a) Banka'nın maruz kaldığı belli başlı riskler ve bu riskler için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri düzenli olarak gözden geçirilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.
b) Önemli risklere ilişkin kriterler (limit, yoğunlaşma, tutar vb.) belirlenerek bu kriterlere göre risklerin seviyesi ve yönetimi değerlendirilir.
c) Banka'nın organizasyon yapısı, etkin risk yönetiminin sağlanmasını teminen, yasal ve uluslararası ilgili düzenlemeler ekseninde oluşturulur ve gerektiği ölçüde güncelenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politika, prensip ve uygulama usullerini uygulamak, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak Üst Yönetim'in sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, ilgili diğer komiteler ve Üst Yönetim aracılığı ile takip etmekte ve muhtelif risk raporları ile Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında kararlar almaktadır.

Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, faiz oranı riski, karşı taraf riski, yoğunlaşma riski, menkul kıymetleştirme riski, ülke ve transfer riski, artık risk ve diğer riskleri için etkin ve riski doğuran faaliyetlerine uygun risk yönetimi uygulamaları Yönetim Kurulu sorumluluğunda tesis edilmiştir. Risklerin yönetiminde İç Kontrol Bölümü, Risk Yönetimi Bölümü ve İç Denetim Bölümü, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışır. Risk yönetimi faaliyeti aslen Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürdürülmekle birlikte, tüm iş kolları aldıkları riskleri izlemekte ve yönetmektedir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka'nın yapısına, faaliyetlerine ve ölçeğine uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçümlenen, etkin bir şekilde yönetilerek sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir. Etkin risk yönetimi; tüm riskleri tutarlı bir şekilde değerlendirme, sayısallaştırma, izleme ve yönetme aşamalarından oluşmaktadır. Banka'nın tüm ürün ve faaliyetleri bu çerçevede değerlendirilmekte ve yeni ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme yapılarak etkin bir risk yönetimi tesis edilmektedir.

c) Bankada 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)

Risk limitleri kontrol ve aşım prosedürü ile bankada önemli her bir risk türü bazında, risk iştah ve limitlerinin yapısının bir parçası olarak ve Banka stratejisine uyumlu, Yönetim Kurulu tarafından tespit edilmiş olan finansal piyasalarda alınan pozisyon, karşı taraf, ülke ve kredi limitlerinin kontrol edilerek raporlanması ve aşılması halinde uygulanacak usuller belirlenmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c) Bankada 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) (Devamı)

Hazine Bölümü'nün, finansal piyasalarda alabileceği maksimum pozisyon limitleri ve zarar kesme limitleri Yönetim Kurulu tarafından risk limit ve iştah dökümanı ile belirlenmiştir. Bu limitler günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından takip edilmekte, sonuçları Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, finansal piyasalarda alınan pozisyon risklerine ilişkin limit kontrollerini işlem limitleri ve zarar kesme limitleri bazında yapmakta ve oluşan zarar kesme seviyesi ve pozisyon aşımlarını günlük olarak Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır.

Günlük olarak yapılan raporlamalar şunlardır:

a) Karşı Taraf ve Ülke Limitleri Raporu,
b) Alım Satım Portföyü Kontrol Raporu,
c) Yatırım Portföyü Kontrol Raporu,
d) Döviz İşlem Limitleri Kontrol Raporu.
e) Müşteri Türev İşlemleri Limit Kontrol

Finansal piyasalarda alım satım amaçlı olarak çeşitli ürünlerde pozisyon alınması halinde, bu ürünler de raporlara dahil edilerek limit kontrolleri günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka'nın hazine işlemlerinde taşıdığı karşı taraf riski ve ülke riski tanımlanmış olan limitler ile kontrol altında tutulmaktadır. Hazine Bölümü tarafından diğer bankalarla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan karşı taraf riski ve ülke limitleri banka bazında, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilişkin olarak karşı taraf ve ülke limit risk takibi günlük olarak izlenmekte ve Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Limit aşımı olması halinde; Risk Yönetimi Bölümü, Hazine Bölümü ve Üst Düzey Yönetim'den bilgi alarak limit içersine girilmesi hususunda Hazine Bölümü'ne limit aşımı olduğunu raporlamakta ve pozisyonların limit içerisine girmesi konusunda alınacak aksiyonun yapılması sağlanmaktadır.

Kredi riskinin izlenmesi ve ölçümü, Risk Yönetimi Bölümü tarafından sektör, ülke, risk sınıfı, büyüklük veya teminat kategorisine göre, kredi portföyünün performansı, tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgileri kapsayacak şekilde yapılmaktadır. Limitlere uyum Risk Yönetimi Bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

Müşteri türev işlemleri için kredi süreci işletilmekte ve Yönetim Kurulu kararı ile sistem girişi yapılan limitler, kullandırım koşulları ve risk kontrolleri periyodik olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından kontrol edilerek Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın kullanmakta olduğu bankacılık sistemi kullandırım aşamasında limit aşımına izin vermediğinden limit aşımı olmamaktadır.

Erken uyarı limiti aşımı sonrasında belirlenen riskin taşınması, karşı taraf ve ülke riski, yatırım ve alım-satım portföylerine taşınan riskler için Hazine Bölümü' nün kararı ile limiti aşmayacak şekilde risk taşınabilmektedir. Riskin kaçınılması durumunda pozisyonların kapatılması ve benzeri eylemlerle riskin azaltımı kararı verilebilmektedir.

Uygun bir transfer fırsatının mevcut olduğu durumlarda riskin transferi kararı yine Hazine Bölümü yetkisiyle gerçekleştirilebilmektedir.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), Banka'nın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, Nurol Grubu'nun sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'nın, faaliyetlerinden kaynaklanan ve risk iştahı dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak risk limitleri, Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan ön çalışma sonrasında, Risk Yönetimi Bölümü yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte tespit edilerek Yönetim Kurulu'na önerilmekte ve Banka'nın alacağı risk düzeyini belirleyen risk limitleri Kredi Komitesi'nin uygun görüşü ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen söz konusu limitlere uyum Risk Yönetimi Bölümü tarafından kontrol edilmektedir. Belirlenen limitler Banka içi bir sirküler ile duyurulmaktadır. Erken uyarı limitleri belirlenmiştir. Erken uyarı limitlerinin aşılması halinde, ilgili bölüm Risk Yönetimi Bölümü tarafından limitlere yaklaşıldığı bilgisi ile uyarılmaktadır.

Risk limitleri düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarına ve Banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanmaktadır. Limit kullanımları izlenmekte ve Üst Düzey Yönetim ile Denetim Komitesi'ne ve ilgili birime raporlanmaktadır. Limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim ve ilgili birime anında bildirilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından tespit edilen limit ihlalleri ile her türlü kural uyumsuzluğu, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yönetim kademesine iletilmektedir.

Limit aşımı olması halinde, pozisyonun limit içi değerlere çekilmesi için ne tür tedbirler alınacağı ilgili risk prosedürleri ile belirlenmiştir.

Kredi limit tahsisleri, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Şube/Hazine Bölümü teklifi, Genel Müdürlük uygun görüşü, Kredi Komitesi değerlendirme ve önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Kredi riski bulunan firmaların mali yapı değerlendirmeleri ilgili yönetmelik ve mevzuat çerçevesinde belirlenmiş dönemler itibarıyla yapılmaktadır. Riski bulunan müşterilerin kredi değerliliği, işlemin başlangıç aşamasından tüm risk kapanana kadar olan süreçte takip ve kontrol altında tutulmaktadır. Cari dönemde kredi riskleri için TFRS 9 kuralları gereği beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır. III. Bölüm VII numaralı dipnotta detay olarak beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgi verilmektedir.

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

Risk Yönetim Raporu'nda Banka'nın aktif-pasif dağılımı, aktif-pasif vade yapısı, aktif-pasifin faize duyarlılığı, likidite boşluğu, faiz boşluğu, kısa ve uzun vadeli nakit akışları, çeşitli senaryo analizleri ve sermaye yeterliliğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizlerin sonucunda oluşturulan rapor Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski raporu ile Banka'nın alım-satım portföyünün toplam ve pozisyon bazında çeşitli RMD (Riske Maruz Değer) Analizleri, verim eğrisinin paralel ya da paralel olmayan şekilde hareket etmesinden kaynaklanabilecek portföy bugünkü değer analizleri, Portföyde alım satım hesaplarında takip edilen kıymetler için Konveksite ve Durasyon Analizleri, Stres Testi ve Senaryo Analizleri ve Geriye Dönük Test Sonuçları analizleri yapılmaktadır. Aynı zamanda standart yöntem ile hesaplanan piyasa riskleri de Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Kredi Riski raporları, müşteri bazında ve grup bazında limit kullandırım ve yoğunlaşma, sektörel dağılımı, ülke riski takibini, teminat kategorilerine göre riskleri, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgileri içermekte ve Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.Operasyonel Risk raporunda, Banka'yı zarara uğratan veya uğratabilecek tutarlar değerlendirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye Yeterliliği Analizi Raporu Banka'nın sermaye yeterliliğini etkileyen risklerin risk türleri bazında analizlerinin iştah ve stres sonuçlarının da yer aldığı şekliyle karşılaştırılmasının analizini içermekte ve Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

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

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve Banka'ya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek risklerin ölçülmesi, takip edilmesi, yönetilmesi, olası aksiyonların alınması ile risk iştah ve limitlerinin belirlenmesi amacıyla stres testi programı oluşturulmuştur.

Banka'nın Üst Düzey Yönetimi tarafından kararlaştırılan ve Banka'nın faaliyetleri ve bu faaliyetlerinden kaynaklanan riskler ile uyumlu, mali durumuna muhtemel olumsuz etkisi bulunacak veriler ışığında belirlenen senaryolar ile Sermaye yeterlilik analizi için; piyasa riski, karşı taraf kredi riski dahil kredi riski, operasyonel risk ile likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin eş zamanlı olarak asgari yılda bir kez ve her halükarda yıl sonları itibarıyla stres testi yapılmaktadır.

Piyasa riski ve karşı taraf kredi riski ile likidite riskine ilişkin yapılacak stres testleri eş zamanlı olarak ay sonları itibarıyla excel sistemi üzerinden yapılmaktadır.

Stres testi programı çerçevesinde, cari durum itibarıyla ihtiyaç duyulan içsel sermaye yeterliliği düzeyi ile stres koşullarında ortaya çıkacak sermaye gereksinimi arasındaki fark analiz edilmektedir.

g) Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi riski azaltımına konu olan finansal teminatların değerleme ve, dikkate alınma oranları ile hesaplamaları, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliği" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esasları göz önüne alınarak yapılmaktadır.

GB1 - Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	36,163,398	20,783,080	2,893,072	1,662,646
2	Standart yaklaşım	36,163,398	20,783,080	2,893,072	1,662,646
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	571,847	603,838	45,748	48,307
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	571,847	603,838	45,748	48,307
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	1,148,888	690,495	91,911	55,240
17	Standart yaklaşım	1,148,888	690,495	91,911	55,240
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,684,314	1,176,539	214,745	94,123
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,684,314	1,176,539	214,745	94,123
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**40,568,447**	**23,253,952**	**3,245,476**	**1,860,316**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	a	b	c	d	e	f
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,033,247	1,033,247	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	22,617	-	22,617	-	22,617	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	7,623,620	7,623,620	-	-	-	-
Bankalar	2,766,747	2,766,747	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3,802,249	3,802,249	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,814,836	13,673,866	-	-	-	140,970
Krediler ve alacaklar	20,472,763	20,472,763	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	499,996	499,996	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	129,199	118,374	-	-	-	10,825
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	201,036	-	-	-	-	201,036
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	87,944	87,944	-	-	-	-
Vergi varlığı	182,597	182,597	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	780,295	780,295	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**51,417,146**	**51,041,698**	**22,617**	**-**	**22,617**	**352,831**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	535,218	-	-	-	535,218	-
Alınan krediler	1,976,790	-	-	-	-	1,976,790
Para piyasalarına borçlar	5,321,108	-	5,321,108	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	8,132,476	-	-	-	-	8,132,476
Fonlar	3,629,689	-	-	-	-	3,629,689
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	22,463,764	-	-	-	-	22,463,764
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	79,072	-	-	-	-	79,072
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	321,379	-	-	-	-	321,379
Vergi borcu	168,696	-	-	-	-	168,696
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8,788,954	-	-	-	-	8,788,954
Toplam yükümlülükler	**51,417,146**	**-**	**5,321,108**	**-**	**535,218**	**45,560,820**

(*) Beklenen zarar karşılıkları düşülmüş değerlerdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

B1- Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme:

	a	b	c	d	e	f
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	2,093,239	2,093,239	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	62,055	-	62,055	-	62,055	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	1,588,075	1,588,075	-	-	-	-
Bankalar	1,861,705	1,861,705	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,519,645	2,519,645	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	6,255,647	6,126,111	-	-	-	129,536
Krediler ve alacaklar	13,335,175	13,335,175	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	99,996	99,996	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	160,526	160,526	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	117,310	104,197	-	-	-	13,113
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	71,603	-	-	-	-	71,603
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	90,325	90,325	-	-	-	-
Vergi varlığı	157,363	157,363	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2,772,480	2,772,480	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**31,185,144**	**30,908,837**	**62,055**	**-**	**62,055**	**214,252**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	202,170	-	-	-	202,170	-
Alınan krediler	1,879,030	-	-	-	-	1,879,030
Para piyasalarına borçlar	4,434,551	-	1,384,813	-	-	3,049,738
İhraç edilen menkul kıymetler	1,759,187	-	-	-	-	1,759,187
Fonlar	4,180,965	-	-	-	-	4,180,965
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	12,844,114	-	-	-	-	12,844,114
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	60,430	-	-	-	-	60,430
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	659,389	-	-	-	-	659,389
Vergi borcu	241,607	-	-	-	-	241,607
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4,923,701	-	-	-	-	4,923,701
Toplam yükümlülükler	**31,185,144**	**-**	**1,384,813**	**-**	**202,170**	**29,598,161**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**	51,086,932	51,041,698	-	22,617	22,617
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	5,856,326	-	-	5,321,108	535,218
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	45,230,606	51,041,698	-	(5,298,491)	(512,601)
4	Bilanço dışı tutarlar	7,185,246	4,280,997	-	13,198,463	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	1,661,489	-	-	-	1,661,489
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(4,436,853)	(4,436,853)	-	-	-
9	Diğer	-	-	-	-	
10	Risk tutarları		50,885,842	-	7,899,972	1,148,888

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)**	31,014,275	30,890,165	-	62,055	62,055
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	1,586,983	-	-	1,384,813	202,170
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	29,427,292	30,890,165	-	(1,322,758)	(140,115)
4	Bilanço dışı tutarlar	3,153,250	1,917,423	-	3,276,640	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	830,610	-	-	-	830,610
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(3,852,388)	(3,852,388)	-	-	-
9	Diğer	-	-	-	-	
10	Risk tutarları		28,973,872	-	1,953,882	690,495

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

i) Bulunmamaktadır.

ii) Ertelenmiş vergi aktifi kurumun uygulamalarında Kredi riskine tabi tutar hesaplanırken diğer aktiflerin içinde yer almakta iken finansal tablolarda Ertelenmiş Vergi Pasifi ile netleştirilerek Pasiflerin altında gösterilmiştir. B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında yukarıda belirtilen konu dışında önemli bir fark bulunmamaktadır.

iii) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satıma konu yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), swaplar

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır.

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Döviz kurları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski "genel piyasa riski" olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların Hazine Birimi tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerleme sistemleri Mali Kontrol Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde İç Kontrol Birimi tarafından dokümante edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Alım satım hesabındaki sadece vadeli döviz işlemleri yeralmakta olup, bu işlemlerin gerçeğe uygun değeri vadedeki nakit akımlarının piyasa faiz oranlarından bugünkü değeri hesaplanarak bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c) Kredi Riski Açıklamaları

A. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka kredi riski için risk yönetim hedeflerini ve politikalarını aşağıda sayılanlara odaklanarak açıklar:

a) Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü.

Banka'nın yürürlükte olan kredi hacmiyle uyumlu pazarlama, tahsis, izleme ve takip politikaları, krediler yönetmeliği ve bunlara bağlı olarak oluşturulmuş prosedür ve detaylı iş süreçleri mevcuttur. Strateji dokümanında Banka hedeflerine genel hatlarıyla yer verilmiş olup, Banka ölçeğinin getirdiği bir avantaj olarak hızlı stratejik kararlar alınabildiğinden bu dokümanda sayısal hedefler Bağımsız olarak yer almaktadır.

Kredilerin değerlendirme ve onay süreçleri Krediler yönetmeliği ile ilgili politika ve prosedürler doğrultusunda yönetilmektedir. Kredi teklifleri yazılı olarak yapılmakta ve prosedürlerde yer alan birimlerin onayından geçmektedir. Kredi işlemlerinde müşterilerin öncelikle güvenilirlik, akışkanlık ve verimlilik ilkeleri yönünden incelemeye tabi tutulmaları esas olup, kredi taleplerinin değerlendirilmesi esnasında müşterinin geri ödeme kapasitesi esas alınmaktadır. Kredi limitleri her firma ve grup bazında tek tek Kredi Komitesi'nde belirlenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Limitlerin belirlenmesi esnasında müşteriye ait güncel finansal veriler kullanılarak geri ödeme kapasitesi değerlendirilmektedir. Kredi değerlendirmelerinde müşterilerle gerektiğinde görüşmeler yapılmakta ve güncel bilgiler üzerinden değerlendirmeler yapılmaktadır. Fiyatlama, teminatlandırma ve benzeri kararlar herbir kredi için müşteri bazında alınmaktadır. Bankada excel üzerinde oluşturulmuş standart bir içsel derecelendirme sistemi bulunmaktadır.

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

Bankanın strateji belgesi yıllık olarak güncellenmekte, bu belge doğrultusunda politika ve prosedürlerde gerekli güncellemeler yıllık olarak yapılmaktadır. Banka'nın yürürlükte olan kredi hacmiyle uyumlu pazarlama, tahsis, izleme ve takip politikaları, krediler yönetmeliği ve bunlara bağlı olarak oluşturulmuş prosedür ve detaylı iş süreçleri mevcuttur. Strateji dokümanında Banka hedeflerine genel hatlarıyla yer verilmiş olup, Banka ölçeğinin getirdiği bir avantaj olarak hızlı stratejik kararlar alınabildiğinden bu dokümanda sayısal hedefler Bağımsız olarak yer almaktadır.

Bankada tüm krediler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Pazarlama ve tahsis fonksiyonları farklı Genel Müdür Yardımcılarına bağlı olmakla beraber, tahsis ve izleme fonksiyonları Banka ölçeği gereği aynı Genel Müdür Yardımcısı'na bağlıdır. Kredilerin geri ödeme performanslarının değerlendirilmesinde hem tahsis hem pazarlama birimleri dikkate alınmaktadır. Pazarlama ekiplerine ilişkin agresif satış hedefleri bulunmamaktadır.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu.

Banka'nın kredi riski yönetimi, kredilendirme politikası dikkate alınarak limit tahsisi aşamasında başlar ve "Krediler Yönetmeliği" ve ilgili prosedürlere göre belirlenmiş kredilendirme ve izleme süreçlerine göre yürütülmektedir.

Kredi limitleri, müşterilerin ihtiyaçlarına göre belirlenmiş tutarlar ve uygun kredi ürünleri bazında tespit edilmekte ve kredi verme yetkisini haiz karar mercii tarafından onaylanmaktadır. Kredi geri dönüşlerinde ortaya çıkması muhtemel sorunların erken teşhis edilmesi ve potansiyel olarak sorunlu yapıda olan veya sorunlu yapıya gelebilecek kredi ve diğer alacaklarımızın tespit edilmesi, bunların sürekli kontrol altında tutulmasını teminen, müşterilerin mali yapılarının ve diğer finansal kuruluşları ile olan ilişkilerinin izlenmesi ve bu bilgilerin raporlaması Pazarlama yetkilileri aracılığıyla Krediler Bölümü tarafından sonuçlandırılmaktadır.

Kredi risklerinin ölçümü ve bunun Banka sermaye yeterliliğine olan etkilerinin tespiti Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülerek Üst Düzey Yönetim, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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

Kredi işlemlerinde müşterilerin öncelikle güvenilirlik, akışkanlık ve verimlilik ilkeleri yönünden incelemeye tabi tutulmaları esas alınmaktadır. Kredi limitleri, müşterilerin ihtiyaçlarına göre belirlenmiş tutarlar ve uygun kredi ürünleri bazında tespit edilmekte ve kredi verme yetkisini haiz karar mercii tarafından onaylanmaktadır. Kredi risklerinin; müşteri ve risk grubu bazında gelişimi Krediler Bölümü tarafından periyodik olarak Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve gerekli görülen durumlarda aksiyon kararı verilmektedir. Bu faaliyetler üç aşamalı koruma mekanizmasının ilk aşamasını oluşturmaktadır.

Kredi risklerinin ölçümü ve bunun Banka sermaye yeterliliğine olan etkilerinin tespiti Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülerek Üst Düzey Yönetim, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Limit aşımı olması durumunda ilgili konu, sorumlu yöneticilere ve Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Kredi kullandırım aşamasında süreçte yer alan birimler tarafından gerekli belgelerin temin edilip edilmediği, kredi şartlarına uyum, fiziki belgelerin sistemle mutabakatı, muhasebelerin ve sistemsel diğer tanımlamaların doğru gerçekleşmesine ilişkin kontroller günlük olarak İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte ve haftalık olarak Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından kredi riskine ilişkin yürütülen faaliyetler ikinci koruma aşamasını oluşturmaktadır.

İç Denetim Bölümü tarafından yıllık iş planı kapsamında Banka'nın tüm faaliyetleri periyodik olarak denetlenmektedir. Her bir denetim kapsamında, Banka süreçlerinde yer alan kontrol noktaları test edilmekte, birincil ve ikincil kontrollerin süreçlerde yer alan birimler tarafından gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği incelenmektedir. Bu kapsamda Banka'ca önemli olarak belirlenmiş her risk türü için birinci ve ikinci koruma aşamalarının mevzuata uyumu, etkinliği ve yeterliliği denetlenmektedir.

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.

Kredi Riski raporları, müşteri bazında ve grup bazında limit kullandırım ve yoğunlaşma , sektörel dağılımı, ülke riski takibini, teminat kategorilerine göre riskleri, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgileri içermekte ve Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		a	b	c	d
		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TFRS 9 uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	90,354	20,466,050	83,641	**20,472,763**
2	Borçlanma araçları	-	21,438,456	-	**21,438,456**
3	Bilanço dışı alacaklar	20,985	7,164,261	16,587	**7,168,659**
4	**Toplam**	**111,339**	**49,068,767**	**100,228**	**49,079,878**

		a	b	c	d
		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	232	13,516,072	20,603	**13,495,701**
2	Borçlanma araçları	-	7,843,722	-	**7,843,722**
3	Bilanço dışı alacaklar	46,725	3,106,525	35,703	**3,117,547**
4	**Toplam**	**46,957**	**24,466,319**	**56,306**	**24,456,970**

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre Aşama 3 (donuk alacak) olarak tanımlanan kredi alacakları 1-a; Aşama 3'te yer alan bilanço dışı alacaklar 3-a bölümünde belirtilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

	Cari Dönem	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	232
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	95,209
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(5,087)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**90,354**

	Önceki Dönem	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	232
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**232**

4) KR4: Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Cari dönemle ilgili ilave açıklamalar;

a) Raporlama tarihi itibariyle TFRS 9 standardına göre uygulanan kurallara göre değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar Aşama 3 (donuk alacak) olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık (özel karşılık) hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olması
- Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşımaması

b) Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık Aşama 2'ye (yakın izleme) aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömrü boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bankaya olan borçlarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin borçlarında; vade uzatımı, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi imtiyazlar sağlanarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Yeniden yapılandırılan alacaklar Aşama 2'de (yakın izleme) takip edilmektedir.

Önceki dönemle ilgili ilave açıklamalar ;

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.
b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
c) Özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmaktadır.
d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

KRB: Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

e) Kredilerin coğrafi bölgelere, sektöre kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	20,192,959	13,141,801
AB Ülkeleri	172,920	180,393
ABD, Kanada	22,033	31,191
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
Diğer	78,138	2,161
Toplam	**20,466,050**	**13,355,546**

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**6,000**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	6,000	-
1.2. Ormancılık	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-
2. Sanayi	**1,006,198**	**1,172,064**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	326,037
2.2. İmalat Sanayi	475,427	664,722
2.3. Elektrik, Gaz, Su	530,771	181,305
3. İnşaat	**3,830,138**	**1,567,594**
4. Hizmetler	**15,485,480**	**10,381,784**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1,456,523	1,328,599
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	19,426
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	64,706	201,032
4.4. Mali Kuruluşlar	8,760,634	5,396,775
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	5,203,617	3,435,952
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
5. Diğer	**138,234**	**234,104**
6. Toplam	**20,466,050**	**13,355,546**

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	8,042,344	1,850,813	3,597,655	6,975,238	-	20,466,050

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	3,492,444	528,648	2,709,439	6,625,015	-	13,355,546

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f) Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	90,354	(52,359)	-
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**90,354**	**(52,359)**	**-**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	232	(232)	-
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**232**	**(232)**	**-**

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-
2. Sanayi	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	-	-	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
3. İnşaat	**90,122**	**(52,127)**	**-**
4. Hizmetler	-	-	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
4.4. Mali Kuruluşlar	-	-	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
5. Diğer	**232**	**(232)**	**-**
6. Toplam	**90,354**	**(52,359)**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	-	-	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
1.2. Ormancılık	-	-	-
1.3. Balıkçılık	-	-	-
2. Sanayi	-	-	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
2.2. İmalat Sanayi	-	-	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
3. İnşaat	-	-	-
4. Hizmetler	-	-	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
4.4. Mali Kuruluşlar	-	-	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	-	-	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
5. Diğer	**232**	**(232)**	**-**
6. Toplam	**232**	**(232)**	-

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem
0-30	19,908,710
31-60	557,340
61-90	-
90+	90,354
Toplam	**20,556,404**

Gecikme Günü	Önceki Dönem
0-30	13,281,488
31-60	74,058
61-90	-
90+	232
Toplam	**13,355,778**

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	-
Karşılık Ayrılmayan(*)	-	557,340	-
Toplam	**-**	**557,340**	**-**

(*) İlgili krediler için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	-
Karşılık Ayrılmayan(*)	-	74,058	-
Toplam	**-**	**74,058**	**-**

(*) İlgili krediler için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

B. Kredi Riski Azaltımı

1) KRC: Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler.

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Teminatın değeri ağımsız değerleme raporları kullanılarak belirlenmektedir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, Kredi Karar yetkisine haiz Komite ve/veya Yönetim kurulunca belirlenen Borç-Teminat-Oranı'nı karşılaması gerekmektedir.

2) KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

		a	b	C	d	e	f	g
	Cari Dönem	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
1	Krediler	20,321,022	151,741	151,741	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	21,438,456	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**41,759,478**	**151,741**	**151,741**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

		A	b	c	d	e	f	g
	Önceki Dönem	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
1	Krediler	13,475,889	40,183	16,468	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	7,843,722	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**21,319,611**	**40,183**	**16,468**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

C. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

1) KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka'da kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kredi derecelendirme notu kullanılmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2) KR4 – Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	F
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,145,566	-	3,145,566	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,624	671	3,624	671	1,776	%41
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11,349,419	1,524,479	11,349,419	1,092,693	2,938,768	%24
7	Kurumsal alacaklar	30,903,712	5,544,237	30,903,712	3,334,520	24,935,470	%73
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	29,119	-	29,119	-	14,559	%50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	50,269	-	25,134	35,582	%142
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	7,592,434	-	7,592,434	-	7,586,290	%100
16	Diğer alacaklar	759,803	-	759,803	-	593,183	%78
17	Hisse senedi yatırımları	509,172	-	509,172	-	509,172	%100
18	Toplam	54,292,849	7,119,656	54,292,849	4,453,018	36,614,800	%62

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	F
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,145,656	44,484	3,145,656	44,484	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	882	457	882	457	762	%57
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,436,660	1,025,091	6,436,660	676,048	2,268,821	%32
7	Kurumsal alacaklar	16,927,028	2,057,251	16,927,028	1,259,796	16,983,736	%93
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	%0
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	8,093	-	6,596	3,369	%51
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1,576,623	-	1,576,623	-	1,576,623	%100
16	Diğer alacaklar	744,355	-	744,355	-	441,723	%59
17	Hisse senedi yatırımları	109,170	-	109,170	-	109,170	%100
18	Toplam	28,940,373	3,135,376	28,940,373	1,987,381	21,384,204	%69

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3) KR5 – Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i	J
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,145,566	-	-	-	-	-	-	-	-	3,145,566
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,519	-	-	-	-	1,776	-	-	-	4,295
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,746,861	-	6,439,487	3,194,037	-	53,692	-	-	8,035	12,442,112
7	Kurumsal alacaklar	4,131,603	-	3,042,711	5,473,979	-	21,589,939	-	-	-	34,238,232
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	29,119	-	-	-	-	-	29,119
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	2,081	-	77	22,976	-	-	25,134
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	7,680	-	-	7,584,754	-	-	-	7,592,434
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	509,172	-	-	-	509,172
17	Diğer Alacaklar	166,618	-	-	-	-	593,185	-	-	-	759,803
18	**Toplam**	**10,193,167**	**-**	**9,489,878**	**8,699,216**	**-**	**30,332,594**	**22,976**	**-**	**8,035**	**58,745,867**

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	F	g	h	i	j
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,190,140	-	-	-	-	-	-	-	-	3,190,140
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	578	-	-	-	-	761	-	-	-	1,339
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	58,000	-	4,201,284	2,850,169	-	2,805	450	-	-	7,112,708
7	Kurumsal alacaklar	862,965	-	2,509,061	2,120,757	-	9,966,344	383	2,727,314	-	18,186,824
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	6,492	-	66	38	-	-	6,596
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	1,576,623	-	-	-	1,576,623
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	109,170	-	-	-	109,170
17	Diğer Alacaklar	302,632	-	-	-	-	441,723	-	-	-	744,355
18	**Toplam**	**4,414,315**	**-**	**6,710,345**	**4,977,418**	**-**	**12,097,492**	**871**	**2,727,314**	**-**	**30,927,755**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

D. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) Karşı Taraf Kredi Riski için Bankalar aşağıdaki bilgileri açıklar;

1) KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, kredi limiti tahsisi yoluyla yapılmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında gerçeğe uygun değerleme yöntemi esas alınmaktadır. Karşı taraf limit tahsislerinde ülke riski, kredi riski ve yoğunlaşma riski politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf limiti tahsisinde kabul edilecek teminatları belirlemek, Kredi Komitesi'nin uygun görüşü ile Yönetim Kurulu yetkisindedir. Üst Yönetim; karşı taraf, ülke ve sektör risklerini değerlendirir, gerekli görülen durumlarda aksiyon kararı alınmaktadır.

2) KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Risk iştah ve limitler kapsamında karşı taraf kredi riskleri için limit tahsisleri geçmiş dönem limit risk gerçekleşmelerine stres testi sonuçlarına ve stratejiler dikkate alınarak Banka Üst Düzey Yönetimi ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesi uygunluğu ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

3) Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Karşı Taraf Kredi Riski'ne konu olan Türev Finansal Araçlar'ın yönetimi; işlemlere başlamadan Tezgahüstü Türev Araçlarına İlişkin Çerçeve Sözleşmesi ve müşteriye verilen limit ve teminat detaylarını içeren Yönetim Kurulu kararı ile başlamakta ve işlem bazında izlenerek yönetilmektedir. Karşı taraf kredi riski azaltımı için bankada sadece Finansal teminatlar kullanılmaktadır.

4) Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade etmektedir. Nurol Yatırım Bankası faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

5) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		a	b	c	d	e	F
	Cari Dönem(*)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	49,241	114,746		1.4	163,987	87,805
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	7,727,950	483,882
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**571,687**

(*) KDA için hesaplanan sermaye yükümlülüğü de dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

		a	b	c	d	e	F
	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	26,940	43,019		1.4	69,959	12,269
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1,883,924	591,569
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**603,838**

(*) KDA için hesaplanan sermaye yükümlülüğü de dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		a	b
	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12,269	2,699
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12,269	2,699

		A	b
	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	785,895	118,627
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	785,895	118,627

d) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/ Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,519	-	-	-	-	1,776	-	-	4,295
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	2,746,861	-	12,426	81,218	-	-	-	-	2,840,505
Kurumsal alacaklar	4,120,926	-	461,651	60,148	-	404,412	-	-	5,047,137
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,870,306**	**-**	**474,077**	**141,366**	**-**	**406,188**	**-**	**-**	**7,891,937**

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

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (Devamı):

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/ Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	44,484	-	-	-	-	-	-	-	44,484
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	578	-	-	-	-	761	-	-	1,339
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	58,000	-	17,172	-	-	-	-	-	75,172
Kurumsal alacaklar	861,283	-	464,952	-	-	506,652	-	-	1,832,887
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**964,345**	**-**	**482,124**	**-**	**-**	**507,413**	**-**	**-**	**1,953,882**

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

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

e) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski:

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilememiştir.

f) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	3,610,934	2,610,596
Nakit – yabancı para	-	21,135,103	-	-	888,968	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	2,599,023	490,299
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	7,116	4,627,055
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**21,135,103**	**-**	**-**	**7,106,041**	**7,727,950**

	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	320,872	-	-
Nakit – yabancı para	-	12,010,545	-	1,063,941	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	19,454
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	1,864,470
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**12,010,545**	**-**	**1,384,813**	**-**	**1,883,924**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g) KKR6 – Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilememiştir.

h) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

i) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

E. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

F. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

1) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Bankalar, piyasa riski için oluşturdukları risk yönetimi hedef ve politikalarını aşağıda verilen şekilde açıklamaktadırlar:

a) Bankanın süreç ve stratejileri: Bankanın 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, bankanın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine açıklamaları içermektedir.

Banka'da piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçler piyasa riski politikası ve prosedürlerinde yer almaktadır.

Banka'da Döviz alım-satım ve Türev işlemler için spekülatif işlem yapılmaması esas olup, Piyasa riskinin sınırlandırılması amacıyla yasal limitlerin yanı sıra Banka içi limitler tesis edilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü koordinasyonunda Banka Üst Düzey Yönetimi ile yılda bir Bütçe döneminden önce Risk Yönetimi Bölümü tarafından periyodik olarak yapılan standart yöntemle hesaplanan piyasa riski gelişimi, stres testleri ve ISEDES raporu sonuçları dikkate alınarak gözden geçirilen Piyasa riski limitleri, Risk İştahı dökümanı ile ayrıntılı olarak iş akışı belirlenerek sürecin işleyişi, kontrol ve erken uyarı limitleri Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmekte ve Banka içinde duyurulmaktadır. Bu limitlerin onay, güncelleme, takip, aşım ve uyarı prosedürleri Yönetim Kurulu onayı ile uygulamaya alınmakta ve değiştirilmektedir.

Risk limitleri düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarına ve Banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanmaktadır. Limit kullanımları izlenmekte ve Üst Düzey Yönetim ile Denetim Komitesi'ne ve ilgili birime raporlanmaktadır. Limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim ve ilgili birime anında bildirilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından tespit edilen limit ihlalleri ile her türlü kural uyumsuzluğu, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yönetim kademesine iletilmektedir.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, bankanın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması konusuna değinmektedir.

Banka içerisinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskinin yönetim yapısının yer aldığı Risk İştah ve Limit Politikası ile belirlenen limitler, ilgili iş kolları ile paylaşılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Banka, piyasa riskini standart yöntemle ölçmektedir. Piyasa riski içsel metot kullanılarak hesaplanan RMD ölçümleri ve Standart metot ile hesaplanan kur riski ve genel piyasa riski Risk Yönetimi Bölümü'nce düzenli olarak Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka stratejisindeki değişmelere göre risk limitleri düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarına uyarlanmaktadır. Limit kullanımları izlenmekte ve Üst Düzey Yönetim ile Denetim Komitesi'ne ve ilgili birime raporlanmaktadır. Limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim ve ilgili birime anında bildirilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından tespit edilen limit ihlalleri ile her türlü kural uyumsuzluğu, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yönetim kademesine iletilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü'nce piyasa riski için stres testleri ve senaryo analizleri yapılarak sonuçları Üst Düzey Yönetimi ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

2) PR1 – Standart yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler	RAT (*)	RAT (*)
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	354,263	514,950
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	794,625	175,545
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1,148,888**	**690,495**

(*) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12.5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

G. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2021, 2020 ve 2019 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	421,132	1,215,387	2,658,384	1,431,634	15	214,745
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,684,314

Önceki Dönem	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	245,943	421,132	1,215,387	627,487	15	94,123
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,176,539

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal riskten korunma aracı muhasebesi yapılmamaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmakta, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmakta ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmaktadır.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine yatırım ve işletme kredisi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2024)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet brüt karı	1,229	6,299,094	58,356	5,669	6,364,348
Faaliyet Geliri	**1,229**	**6,299,094**	**58,356**	**5,669**	**6,364,348**
Faaliyet Kârı / Zararı	1,229	4,451,935	58,356	5,669	4,517,189
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**1,229**	**4,451,935**	**58,356**	**5,669**	**4,517,189**
Kurumlar Vergisi	-	(342,865)	-	-	(342,865)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	44,373	-	-	44,373
Dönem Net Kârı / Zararı	**1,229**	**4,153,443**	**58,356**	**5,669**	**4,218,697**

Cari Dönem (31 Aralık 2024)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	1,388	50,915,762	-	-	50,917,150
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	499,996	-	-	499,996
Toplam Varlıklar	1,388	51,415,758	-	-	51,417,146
Bölüm Yükümlülükleri	8,907,722	33,720,470	-	-	42,628,192
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	8,788,954	8,788,954
Toplam Yükümlülükler	**8,907,722**	**33,720,470**	**-**	**8,788,954**	**51,417,146**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	9,176	-	-	9,176
Amortisman Gideri	-	-	-	(100,647)	(100,647)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2023)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	712	4,083,301	294,716	637,140	5,015,869
Faaliyet Geliri	**712**	**4,083,301**	**294,716**	**637,140**	**5,015,869**
Faaliyet Kârı / Zararı	712	2,783,879	294,716	637,140	3,716,447
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**712**	**2,783,879**	**294,716**	**637,140**	**3,716,447**
Kurumlar Vergisi	-	(1,010,188)	-	-	(1,010,188)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	150,896	-	-	150,896
Dönem Net Kârı / Zararı	**712**	**1,924,587**	**294,716**	**637,140**	**2,857,155**

Önceki Dönem (31 Aralık 2023)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	513	31,084,635	-	-	31,085,148
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	99,996	-	-	99,996
Toplam Varlıklar	**513**	**31,184,631**	**-**	**-**	**31,185,144**
Bölüm Yükümlülükleri	87,461	26,173,982	-	-	26,261,443
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	4,923,701	4,923,701
Toplam Yükümlülükler	**87,461**	**26,173,982**	**-**	**4,923,701**	**31,185,144**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	9,174	-	-	9,174
Amortisman Gideri	-	-	-	(40,925)	(40,925)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6,686	231,416	4,718	480,090
TCMB	316,888	478,436	124,387	1,484,574
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**323,574**	**709,852**	**129,105**	**1,964,664**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	-	-	9	-
Vadeli Serbest Hesap	200,106	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	116,782	478,436	124,378	1,484,574
Toplam	**316,888**	**478,436**	**124,387**	**1,484,574**

31 Aralık 2024 itibarıyla TCMB hesabına 179 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 530 TL).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4,694	-	-	-
Swap İşlemleri	6,783	8,694	-	62,055
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	2,446	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,477**	**11,140**	**-**	**62,055**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetler	7,498,484	125,136	1,555,484	32,591
Toplam (*)(**)	**7,498,484**	**125,136**	**1,555,484**	**32,591**

(*) Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.çıkarmış olduğu para piyasası fonu (PPN) 144,679 TL, birinci borçlanma araçları fonu (NJR) 80,239 TL, birinci serbest fon (NJG) 68,610 TL, birinci katılım fonu (NJY) 6,464 TL, altın fonu (NJF) 3,173 TL, Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu (NPD)(**) 3,223,234 TL, Nurol Portföy Yönetimi A.Ş. Büyüyen İşletmeler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (NBI) 3,748,019 TL, Nurol Portföy Dördüncü Serbest (Döviz) Fon (NSD) 41,593 TL, Nurol Portföy İstatistiksel Arbitraj Hisse Senedi Serbest Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon) (NSH) 57,249 TL, Nurol Portföy İkinci Serbest Fon (NTS) 107,246 TL, Nurol Portföy Beşinci Serbest (Döviz) Fon (NUB) 18,735 TL, Nurol Portföy Birinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) (NPH) 59,571 TL ve Nurol Portföy Trada Serbest (Döviz) Özel Fonu (NTO) 64,808 TL satın alınmıştır (31 Aralık 2023: Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.çıkarmış olduğu para piyasası fonu (PPN) 80,930 TL, birinci borçlanma araçları fonu (NJR) 53,038 TL, birinci serbest fon (NJG) 36,679 TL, birinci katılım fonu (NJY) 4,170 TL, altın fonu (NJF) 2,032 TL, Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu (NPD) 1,217,308 TL, Nurol Portföy Yönetimi A.Ş. Büyüyen İşletmeler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (NBI) 161,327 TL ve Nurol Portföy Dördüncü Serbest (Döviz) Fon (NSD) 32,591 TL satın alınmıştır).

(**) Nurol Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Girişim Sermayesi Fonu(NPD)'nun değerleme esasları Dördüncü bölüm VIII. Dipnotta açıklanmıştır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	1,057,801	1,452,249	1,308,182	43,749
Yurt Dışı	52,401	204,427	-	510,988
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,110,202**	**1,656,676**	**1,308,182**	**554,737**

31 Aralık 2024 itibarıyla Bankalar hesabına 892 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 1,974 TL bulunmaktadır).

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	153,591	109,689	-	-
ABD, Kanada	29,362	186,888	-	-
OECD Ülkeleri(*)	985	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	72,890	207,670	-	-
Diğer	-	6,741	-	-
Toplam	**256,828**	**510,988**	**-**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2,607,000 TL ters repo işlemlerinden alacakları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Ters repo işlemlerinden alacakları ve ayrılan karşılık tutarı bulunmamaktadır).

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	60,068	-	193,135	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,569,242	939,881	2,350,880	1,239,103
Toplam	**3,629,310**	**939,881**	**2,544,015**	**1,239,103**

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**13,976,071**	**6,357,138**
Borsada İşlem Gören (*)	13,976,071	6,357,138
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**9,176**	**9,174**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,176	9,174
Değer Azalma Karşılığı	**(170,411)**	**(110,665)**
Toplam	**13,814,836**	**6,255,647**

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 303,960 TL (31 Aralık 2023 : 358,654 TL) tutarındaki kısmı devlet tahvillerinden, 46,948 TL (31 Aralık 2023 : 9,153 TL) tutarındaki kısmı banka bonolarından ve 4,591,595 TL (31 Aralık 2023: 3,035,385 TL) tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 1,261,250 TL (31 Aralık 2023 : 662,871 TL) tutarındaki kısmı yurtiçi banka, 2,241,319 TL (31 Aralık 2023: 945,220 TL) tutarındaki kısmı T.C.Hazine, 4,396,491 TL (31 Aralık 2023: 1,235,190 TL) tutarındaki özel sektör ve 964,097 TL (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı yurtdışı bankalar tarafından ihraç edilen kıymetlerden oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 9,797 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 7,900 TL karşılık ayrılmıştır).

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	**808,196**	**883**	**716,626**	**513**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	808,196	883	716,626	513
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**3,677,111**	**511,460**	**1,500,517**	**48,442**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	1,059	-	-	-
Toplam	**4,486,366**	**512,343**	**2,217,143**	**48,955**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Nakdi Krediler Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**19,885,247**	**580,803**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	6,718,807	580,803	-	-
İhracat Kredileri	273,443	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,638,465	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,394	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,253,138	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**19,885,247**	**580,803**	**-**	**-**

Nakdi Krediler Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**13,281,488**	**-**	**74,058**	**-**
İşletme Kredileri	4,567,849	-	74,058	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,139,593	-	-	-
Tüketici Kredileri	513	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	3,573,533	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**13,281,488**	**-**	**74,058**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7,818	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	23,464
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6,983	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13,388

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler **Cari Dönem**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	11,579,370	2,732	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	8,305,876	578,072	-
Toplam	**19,885,246**	**580,804**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	6,886,300	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,395,188	-	74,058
Toplam	**13,281,488**	**-**	**74,058**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**335**	**335**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	335	335
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**7**	**1,052**	**1,059**
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	1,052	1,059
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7**	**1,387**	**1,394**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**150,000**	**278,784**	**428,784**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	150,000	278,784	428,784
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**53,797**	**53,797**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	53,797	53,797
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**150,000**	**332,581**	**482,581**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	409,587
Özel	20,466,050	12,945,959
Toplam (*)	**20,466,050**	**13,355,546**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	20,457,428	13,155,566
Yurt Dışı Krediler	8,622	199,980
Toplam (*)	**20,466,050**	**13,355,546**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,609,181	2,069,349
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,609,181**	**2,069,349**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Bağımsız Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,127	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	232	232
Toplam	**52,359**	**232**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan donuk kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Bağımsız Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**232**
Dönem İçinde İntikal (*)	95,209	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat	(5,087)	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-
Aktiften Silinen	**-**	**-**	**-**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**90,122**	**-**	**232**
Karşılık	(52,127)	-	(232)
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**37,995**	**-**	**-**

(*) Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı % 0.44 (31 Aralık 2023: Takipteki krediler kayıttan düşülmeden önce %0.00, kayıttan düşüldükten sonra %0.00) olarak ölçülmektedir.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bakiyesi 37,995 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Bağımsız Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**37,995**	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	90,122	-	232
Karşılık Tutarı	(52,127)	-	(232)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	37,995	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	232
Özel Karşılık Tutarı	-	-	(232)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

j.6) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen finansal varlıklar prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilebilmekte ancak Banka'nın finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerinin bulunmaması durumunda üst yönetim ve/veya yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin (kayıttan düşme) işlemi gerçekleştirilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kayıttan düşürülen kredilerimiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvan	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	NUROL VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
2	NUROL PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
3	ORTAK VARLIK YÖNETİM A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00

	Aktif Toplamı(*)	Özkaynak(*)	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri(*)	Menkul Değer Gelirleri(*)	Cari Dönem Kar/Zararı(*)	Önceki Dönem Kar/Zararı(**)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,157,714	107	-	678,669	-	-	-	-
2	166,500	123,427	1,879	236260	72,507	72,425	20,591	-
3	3,619,123	817,218	8,589	2,247,411	-	252,704	114,514	-

(*) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2024 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.
(**) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2023 konsolide finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**99,996**	**65,050**
Dönem İçi Hareketler	**400,000**	**34,946**
Alışlar(*)	400,000	34,946
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**499,996**	**99,996**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%100)	**100**	**100**

(*) Ortak Varlık Yönetim A.Ş., 400,000 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 24.09.2024 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 24.09.2023 tarihli ve 11171 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır (31 Aralık 2023: Nurol Portföy Yönetim A.Ş., 34,946 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 24.04.2023 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 24.04.2023 tarihli ve 10817 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net)

a) Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın finansal kiralamayla yapılan net yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 1 yıldan az 81,150 TL ve 1-4 yıl arası 79,376 TL finansal kiralamayla yapılan net yatırımları bulunmakta olup 76 TL karşılık ayrılmıştır).

b) Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralamayla yapılan net yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: finansal kiralamayla yapılan net yatırımları 160,526 TL bulunmakta olup 76 TL karşılık ayrılmıştır).

12 Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Risten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amaçlı tuttuğu arsa ve gayrimenkullerini TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamakta ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlemektedir. Bu hesap altında arsa ve gayrimenkullerin bağımsız değerleme raporu 2023 yılı içerisinde yaptırılmış olup yatırım amaçlı gayrimenkuller detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış	**90,325**	**47,470**
Girişler	**-**	**-**
Satışlar (-)	**2,000**	**-**
Transferler (*)	**-**	**-**
Yeniden degerleme tutarı	**(381)**	**42,855**
Toplam	**87,944**	**90,325**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 182,597 TL bulunmaktadır ve ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: ertelenmiş vergi varlığı 157,363 TL ve ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
Ertelenmiş vergi Aktifi / (Pasifi)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türev reeskontları	512,601	140,114	153,780	42,034
Dava/danışmanlık/hukuki hizmetler için ayrılan karşılıklar	273,264	544,880	81,979	163,464
Beklenen zarar karşılıkları	48,420	37,124	14,526	11,137
Çalışan hakları karşılığı	16,000	7,454	4,800	2,236
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	(150,721)	52,219	(45,216)	15,666
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(63,701)	(11,240)	(19,110)	(3,372)
Gayrimenkuller değerleme farkları	(5,621)	(342,324)	(1,686)	(102,697)
Diğer	(21,588)	96,317	(6,476)	28,895
Toplam	**608,655**	**524,544**	**182,597**	**157,363**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan

a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	531	219	-	2,310
Swap İşlemleri	-	532,586	-	199,860
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1,882	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**531**	**534,687**	**-**	**202,170**

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	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	700,894	70,568	-	-
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	343,336	861,992	172,931	1,706,099
Toplam	**1,044,230**	**932,560**	**172,931**	**1,706,099**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,044,230	70,568	172,931	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	861,992	-	1,706,099
Toplam	**1,044,230**	**932,560**	**172,931**	**1,706,099**

Alınan krediler toplam pasiflerin %4'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %6).

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	2,857,339	510,542	2,175,457	77,735
Yurdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	10,244	251,564	391,783	1,535,990
Toplam	**2,867,583**	**762,106**	**2,567,240**	**1,613,725**

Müstakriz fonların vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,867,583	762,106	2,567,240	1,613,725
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2,867,583**	**762,106**	**2,567,240**	**1,613,725**

Müstakriz fonlar toplam pasiflerin %7'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %13).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**4,110,137**	**1,188,319**	**2,715,259**	**804,186**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	550,356	18,326	2,549,642	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,557,231	848,884	165,090	314,022
Gerçek Kişiler	2,550	321,109	527	490,164
Yurtdışı İşlemlerden	**1**	**22,651**	**96,128**	**818,978**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	11,225	95,750	775,911
Gerçek Kişiler	1	11,426	378	43,067
Toplam	**4,110,138**	**1,210,970**	**2,811,387**	**1,623,164**

Para piyasalarına borçlar toplam pasiflerin %10'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %14).

6. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	8,047,415	-	980,655	-
Tahviller	85,061	-	778,532	-
Toplam	**8,132,476**	**-**	**1,759,187**	**-**

İhraç edilen menkul kıymetler toplam pasiflerin %16'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %6).

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla yaptığı ihraçlardan itfa olmayanlar aşağıda listelenmiştir:

İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARIHI	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL (*)	FAİZ ORANI
BONO	24.06.2024	10.01.2025	200	350,000,000	51.50%
BONO	08.07.2024	17.01.2025	193	400,000,000	51.00%
BONO	23.07.2024	10.01.2025	171	250,000,000	50.50%
BONO	24.07.2024	21.01.2025	181	500,000,000	50.50%
BONO	30.07.2024	28.01.2025	182	1,000,000,000	50.50%
BONO	06.08.2024	05.02.2025	183	350,000,000	51.00%
BONO	13.08.2024	11.02.2025	182	650,000,000	51.50%
BONO	27.08.2024	25.02.2025	182	350,000,000	51.00%
BONO	03.09.2024	04.03.2025	182	250,000,000	51.00%
BONO	02.10.2024	04.04.2025	184	500,000,000	50.50%
BONO	11.10.2024	10.04.2025	181	500,000,000	50.00%
BONO	22.10.2024	30.04.2025	190	600,000,000	50.00%
BONO	25.10.2024	25.04.2025	182	800,000,000	50.00%
BONO	13.05.2024	08.05.2025	360	80,000,000	56.00%
BONO	05.11.2024	06.05.2025	182	650,000,000	49.75%
BONO	12.11.2024	13.05.2025	182	650,000,000	49.50%
BONO	20.11.2024	21.05.2025	182	500,000,000	49.50%
BONO	29.11.2024	28.05.2025	180	500,000,000	48.50%
BONO	20.12.2024	18.06.2025	180	650,000,000	48.50%
BONO	30.07.2024	29.07.2025	364	250,000,000	47.02%
BONO	11.12.2024	08.08.2025	240	250,000,000	48.00%
BONO	21.10.2024	20.10.2025	364	100,000,000	51.59%
TAHVİL	18.01.2023	21.01.2025	734	200,000,000	25.00%

(*) Tabloda belirtilen nominal tutarlar tam TL tutarıdır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kaleminin 32,849 TL'lik kısmı peşin tahsil edilen komisyonlardan, 21,135,103 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan alınan teminat bakiyesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 65,931 TL peşin tahsil edilen komisyonlar, 12,010,545 TL türev finansal araçlardan alınan teminat).

8. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

8.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka ihtiyaç duyduğunda, faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 79,072 TL'dir (31 Aralık 2023: 60,430 TL faaliyet kiralaması).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

10.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	4,047	3,046
İkinci Aşama	617	-
Üçüncü Aşama	14,839	35,703
Toplam	**19,503**	**38,749**

10.3 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 31 Aralık 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41,828.42 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2023: 35,058.58 TL). Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüaryel varsayımlar kullanılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	3,448	1,635
İzin karşılığı	12,553	5,819
Prim karşılığı	12,609	50,000
Toplam	**28,610**	**57,454**

10.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın ilgili tarafı olduğu yerel hukuki konuların muhtemel maliyetleri ve Banka'nın uluslararası uyum standartları çerçevesinde alınan danışmanlık hizmetleri karşılığı danışmanlara ödenmesi muhtemel maliyetleri için ayırmış olduğu toplam karşılık tutarı 273,266 TL dir (31 Aralık 2023: 563,186 TL).

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

11.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

11.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 196 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2023: ödenecek kurumlar vergisi 128,238 TL bulunmaktadır).

11.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	196	128,238
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34,712	7,777
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	47	17
BSMV	60,632	77,353
Kambiyo Muameleleri Vergisi	131	2,684
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16,369	14,726
Diğer	51,060	8,147
Toplam	**163,147**	**238,942**

(*) Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

11.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,364	1,140
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,768	1,334
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	139	64
İşsizlik Sigortası–İşveren	278	127
Diğer	-	-
Toplam	**5,549**	**2,665**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 27 Aralık 2016 tarihinde 5,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi, BDDK'nın 20.09.2023 tarihli E-20008792-101.02.01-95556 sayılı yazısına istinaden alınan izin ile sözleşmesinde bulunan erken itfa opsiyonu kullanılarak sermaye benzeri kredi bakiyesi kapanmıştır.).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3,600,000	1,800,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3,600,000	-

6 Kasım 2024 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 3,600,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağanüstü Genel Kurul Kararı, 5 Aralık 2024 tarih ve 11222 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, cari dönemde iç kaynaklardan karşılanmak üzere sermaye 1,800,000 TL artırılmıştır. (31 Aralık 2023: İç kaynaklardan 1,050,000 TL).

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

Banka, cari dönem içinde ödenmiş sermayesi 3,600,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımı 1,800,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır (31 Aralık 2023: ödenmiş sermayesini 1,800,000 TL'ye çıkarmıştır. Sermaye artırımı 1,050,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14.8 Diğer

29 Mart 2024 tarih ve 3104 yönetim kurulu kararı ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu 325/A maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 10/1-g maddesi uyarınca 2023 yılı kurum kazancından 300 Milyon TL girişim sermayesi için özel fon ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 21 Mart 2022 tarih ve 2467 yönetim kurulu kararı ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu 325/A maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 10/1-g maddesi uyarınca 2021 yılı kurum kazancından 15 Milyon TL girişim sermayesi için özel fon ayrılmıştır).

15. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	3,600,000	1,800,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

16. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(134,261)**	**149,076**	**(124,724)**	**92,983**
Değerleme Farkı	(134,261)	149,076	(124,724)	92,983
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(134,261)**	**149,076**	**(124,724)**	**92,983**

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 7,185,246 TL (31 Aralık 2023: 3,153,250 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin 6,978,888 TL (31 Aralık 2023: 3,141,213 TL) tutarındaki kısmı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	238,482	21
Kesin Teminat Mektupları	5,028,385	2,200,250
Avans Teminat Mektupları	36,740	44,940
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	39,174	94,082
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	1,636,107	801,920
Toplam	**6,978,888**	**3,141,213**

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**1,636,107**	**801,920**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,636,107	801,920
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5,549,139**	**2,351,330**
Toplam	**7,185,246**	**3,153,250**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**45,200**	**0.72**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	45,200	0.72	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**799,842**	**12.73**	**269,321**	**29.92**	**204,202**	**6.84**	**12.920**	**7.58**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1	0.00	-	-	328	0.01	-	-
İmalat Sanayi	742,812	11.82	268,263	29.80	184,363	6.18	12,037	7.06
Elektrik, Gaz, Su	57,029	0.91	1,058	0.12	19,511	0.65	883	0.52
İnşaat	**1,589,894**	**25.30**	**474,658**	**52.72**	**506,865**	**16.99**	**72,082**	**42.30**
Hizmetler	**3,849,954**	**61.25**	**156,377**	**17.36**	**2,271,790**	**76.14**	**85,391**	**50.12**
Toptan ve Perakende Ticaret	239,053	3.80	81,570	9.05	55,705	1.87	68,063	39.95
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	14,092	0.22	7,556	0.84	7,662	0.26	6,246	3.67
Mali Kuruluşlar	2,853,741	45.40	67,251	7.47	1,641,844	55.04	11,082	6.50
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	672,274	10.70	-	-	509,434	17.08	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	70,794	1.13	-	-	57,145	1.92	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,284,890**	**100.00**	**900,356**	**100.00**	**2,982,857**	**100.00**	**170,393**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	5,675,038	803,475	500,375	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	109,477	96,881	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**5,784,515**	**900,356**	**500,375**	**-**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	2,982,857	158,356	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	12,037	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**2,982,857**	**170,393**	**-**	**-**

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	1 Aya kadar	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1 Yıl Üzeri**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1 Yıl Üzeri**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**23,869,350**	**18,675,508**	**4,844,446**	**6,233,902**	**22,019,645**	**5,132,628**	**6,093,970**	**-**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	72,000	268,162	15,257	33,902	881,879	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	22,783,945	18,256,334	4,829,189	6,200,000	21,137,766	5,132,628	6,093,970	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,013,405	151,012	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**-**	**-**	**-**	**300,000**	**2,123,654**	**-**	**-**	**-**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	300,000	2,123,654	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**23,869,350**	**18,675,505**	**4,844,446**	**6,533,902**	**24,143,299**	**5,132,628**	**6,093,970**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**23,869,350**	**18,675,508**	**4,844,446**	**6,533,902**	**24,143,299**	**5,132,628**	**6,093,970**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Banka'nın, vadeli döviz ve swap para alım satım işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Cari Dönem				
TL	197,123	8,246	3,400,000	9,760,737
USD	7,409	176,543	9,246,495	9,961,188
EURO	-	-	13,725,204	7,409,316
Diğer	-	-	30,945	-
Toplam	**204,532**	**184,789**	**26,402,644**	**27,131,241**

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
Önceki Dönem				
TL	-	-	-	5,095,281
USD	-	441,573	7,044,508	8,075,388
EURO	-	-	10,043,292	4,183,214
Diğer	440,306	-	-	46,335
Toplam	**440,306**	**441,573**	**17,087,800**	**17,400,218**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak Takasbank'ta saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**4,647,501**	**770,460**	**1,200,056**	**259,580**
Kısa Vadeli Kredilerden	3,329,208	371,136	910,083	210,319
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,318,293	399,324	289,973	49,261
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**4,647,501**	**770,460**	**1,200,056**	**259,580**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	691,234	7,913	17,007	12,198
Yurt içi Bankalardan	338,411	71,856	1,378,382	35,583
Yurt dışı Bankalardan	3,289	13,853	1,214	20,702
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,032,934**	**93,622**	**1,396,603**	**68,483**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,670,292	777,771	1,273,514	370,147
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**1,670,292**	**777,771**	**1,273,514**	**370,147**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki olan Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'den 287,271 TL faiz geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 127,559 TL faiz geliri bulunmaktadır).

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**442,637**	**58,221**	**250,920**	**65,541**
T.C. Merkez Bankasına	43	-	-	-
Yurt içi Bankalara	376,588	8	227,547	-
Yurt dışı Bankalara	66,006	58,213	23,373	65,541
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**337,061**	**16,118**	**154,870**	**128,760**
Toplam	**779,698**	**74,339**	**405,790**	**193,301**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Nurol Varlık Kiralama A.Ş.'ne 735,417 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 343,241 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,372,513	-	492,117	-
Toplam	**2,372,513**	**-**	**492,117**	**-**

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla temettü geliri 176,055 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 52,570 TL Bulunmaktadır).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**41,022,867**	**44,814,407**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,283,541	511,196
Türev Finansal İşlemlerden Kar	990,651	2,253,277
Kambiyo İşlemlerinden Kar	36,748,675	42,049,934
Ticari Zarar	**40,270,654**	**44,846,988**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	121,183	219,927
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3,609,106	3,604,805
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	36,540,365	41,022,256
Net Ticari Kar/Zarar	**752,213**	**(32,581)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılık İptalleri	70,637	12,836
Müşterilere Yansıtılan Haberleşme Giderleri	4,486	2,072
Gayrimenkul satış gelirleri	5,669	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değerleme Farkı	-	42,855
Alım Hakkı Komisyonları	-	-
Alım Hakkı Bedel Artışından Gelirler	-	-
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir	-	594,285
Diğer (*)	193,918	64,799
	274,710	**716,847**

(*) Kıdem tazminatı 7,454 TL, Kurumlar vergisi için ayrılan karşılık iptali 128,342 ve diğer komisyon geliri 58,122 TL diğer kaleminde bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Emeklilikte Yaşa Takılanlar (EYT) için izin tutarı 6,403 TL, Kıdem tazminatı 7,337 TL, 2023 yılı Kurumlar vergisi için ayrılan karşılık iptali 37,436 TL ve diğer komisyon geliri 13,623 TL diğer kaleminde bulunmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**115,939**	**47,599**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	24,660	13,827
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	24,081	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	67,198	33,772
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**2,340**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	2,340
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**638,587**	**546,141**
Toplam	**754,526**	**596,080**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla 12,553 TL izin karşılığı, 114,257 TL başarı prim karşılığı ve 511,777 TL hukuki/idari süreçler karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 5,819 TL izin karşılığı, 50,000 TL başarı prim karşılığı ve 490,322 TL hukuki/idari karşılığı bulunmaktadır)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	3,448	1,635
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	39,357	14,171
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	61,289	26,754
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	339,424	151,739
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	*4,627*	*2,505*
Reklam ve İlan Giderleri	*5,243*	*3,913*
Diğer Giderler (**)	*329,554*	*145,321*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	283,524	321,513
Toplam	**727,042**	**515,812**

(*) 178,450 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 105,074 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 173,463 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 148,050 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır).

(**) 255 TL tutarındaki yardım bağışlar ve 204,724 TL tutarı Nurol Holding ortak giderlere katılma bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 12,472 TL tutarındaki yardım bağışlar ve 55,909 TL tutarı ortak giderlere katılma bakiyesi bulunmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	5,640	2,350
Diğer güvence hizmetlerinin Ücreti	9,523	1,975
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	952	2,616
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**16,115**	**6,941**

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 4,337,998 TL (31 Aralık 2023: 3,232,821 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 752,213 TL (31 Aralık 2023: 1,046,212 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 274,710 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 716,847 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 342,865 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023: 1,010,188 TL cari vergi gideri) ile 44,373 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 150,896 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

10.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 4,218,697 TL kar etmiştir (31 Aralık 2023: 2,857,155 TL kar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kar/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı – Krediler	346,763	200,967
Kar Payı – Menkul Kıymetler	-	18,510
Diğer	46	2,986
Diğer Faiz Gelirleri	**346,809**	**222,463**
Kar Payı – Menkul Kıymetler	735,416	343,242
Diğer Mali Kurluşlara Ödenen	-	828
Diğer	507	481
Diğer Faiz Giderleri	**735,923**	**344,551**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların değerlemesinden kaynaklanan artış 46,556 TL (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır) olup gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların değerlemesinden kaynaklanan azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 93,144 TL) tutarında olup, bilançoda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Banka 28 Mart 2024 tarihinde 2023 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'unu gerçekleştirmiştir. 6 Kasım 2024 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da, 2,857,160 TL tutarındaki dönem net karının %5'inden yasal yedek ayrılması kararı alınmıştır. Genel Kurul kararına istinaden 142,858 TL yedek akçeler hesabına aktarılmıştır. (31 Aralık 2023: 71,895 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgilerfhe

Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

2024 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 3,969,177 TL'dir (31 Aralık 2023: 751,081 TL nakit çıkışı). Bu tutarın 2,061,926 TL'lik kısmı Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasif hesaplardaki nakit girişi (31 Aralık 2023: 3,389,617 TL nakit çıkışı), 1,907,251 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karındaki nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 2,638,536 TL nakit girişi). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 7,806,792 TL'dir (31 Aralık 2023: 583,530 TL net nakit girişi). Dönem başında 4,979,186 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 7,091,386 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde nakit çıkışı olarak yer alan 2,168,523 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 377,688 TL nakit çıkışı) "Diğer" kalemi, personel ve hizmet tedarik edenlere yapılan ödemeler ve ödenen vergiler hariç, nakit olarak ödenen diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlar ve ticari kar/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,993,412 TL tutarındaki nakit girişi (31 Aralık 2023: 1,807,227 TL nakit çıkışı) "Diğer aktiflerde net artış/(azalış)" kalemi diğer aktifler ile Banka'nın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu olarak tesis ettiği munzam karşılıklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3,870 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2023: 511,385 TL nakit çıkışı) "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, para piyasalarına borçlardaki değişimlerden oluşmaktadır. "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 179,416 TL tutarındaki "Diğer" kalemi içerisinde yer alan (31 Aralık 2020: 62,894 TL nakit çıkışı) nakit çıkışı maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	484,808	2,770
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	124,387	563,815
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	-	-
Para Piyasaları	-	300,000
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4,369,991	2,701,555
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,979,186**	**3,568,140**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	176,489	484,808
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	116,782	124,387
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	200,264	-
Para Piyasaları	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,597,851	4,369,991
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7,091,386**	**4,979,186**

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Banka'nın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde bulundurduğu 478,436 TL tutarındaki zorunlu karşılıklar (31 Aralık 2023: 1,484,574 TL) nakit ve nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	2,069,349	31,295	2,217,143	48,955	2,228,690	2,130
Dönem Sonu Bakiyesi	1,609,181	86,520	4,485,307	512,343	2,974,063	2,130
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	722,311	33	488,802	6,413	1,632,343	15

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	207,027	10,624	-	34,248	853,760	1,000
Dönem Sonu Bakiyesi	2,069,349	31,295	2,217,143	48,955	2,228,690	2,130
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	171,546	25	146,511	30	399,416	15

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 31 Aralık 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 2,803,692 TL (31 Aralık 2023: 1,896,438 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,541,465	%33
Nakdi kredi	9,068,551	%44
Gayrinakdi kredi	600,993	%9
Müstakriz fonlar	2,803,692	%77
Diğer faaliyet giderleri	204,724	%14

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,035,385	%49
Nakdi kredi	6,515,182	%49
Gayrinakdi kredi	82,380	%3
Müstakriz fonlar	1,896,438	%45
Diğer faaliyet giderleri	55,909	%5

VIII. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklanması bulunmamaktadır.

IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	133			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan fınansal tablolar PwC Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 12 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan fınansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

…….