**Odea Bank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finasal Tablolar ile
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

*Sınırlı Olumlu Görüş*

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 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.

*Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Beşinci Bölüm IV.5 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan 335.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve buna ilişkin 100.500 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı cari dönemde iptal edilerek diğer faaliyet gelirleri ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarına sırasıyla gelir ve gider olarak kaydedilmiştir. Söz konusu serbest karşılık BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılmış olup, ilgili döneme ilişkin finansal tablolara ilişkin denetim görüşümüzün sınırlı olumlu görüş olmasına neden olmuştur.

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

*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. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit denetim konusu | Konunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|---|
| Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %40'ını oluşturmaktadır.<br><br>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 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"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.<br><br>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.<br><br>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.<br><br>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,<br>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,<br>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması<br><br>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.<br><br>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.<br><br>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.<br><br>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. | Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:<br><br>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.<br>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik'e ve Standart'a uygunluğu kontrol edilmiştir.<br>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.<br>• Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır.<br>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri ve teminat değerleri ile değerlendirilmiştir.<br>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.<br>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.<br>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.<br>• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. |

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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 tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

  Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri 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 hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

**B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

06 Şubat 2025

İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

**ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : http//www.odeabank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx |

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

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

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

| Khalil EL DEBS | Mert ÖNCÜ | Mehmet Gökmen UÇAR | Öcal PERÇİN |
|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör |

| Oya AYDINLIK | Elias ABOU SLEIMAN | Farid LAHOUD |
|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Unvan | : Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür |
| Tel No | : +90 (212) 304 86 50 |
| Fax No | : +90 (212) 304 84 45 |

**İÇİNDEKİLER**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**


| | | SAYFA |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |


**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**


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


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 20 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIII. | Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIV. | İlişkili Taraflar | 25 |
| XXV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 26 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 44 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| VI. | Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar | 47 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 54 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 55 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 56 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 56 |
| XI. | Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar | 76 |
| XII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 77 |
| XIII. | Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler | 78 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 79 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 103 |
| V. | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 107 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 107 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 108 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 109 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 110 |


**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 110 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| II. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 110 |
| III. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 110 |

# BİRİNCİ BÖLÜM

# BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ad Soyad/Ticaret Unvanı** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları** | **Pay Tutarları** | **Pay Oranları** |
| Bank Audi sal | 2.513.293 | %76,419 | 2.513.293 | %76,419 |
| European Bank for Reconstruction and Development | 263.394 | %8,009 | 263.394 | %8,009 |
| International Finance Corporation | 209.252 | %6,362 | 209.252 | %6,362 |
| H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan | 131.697 | %4,004 | 131.697 | %4,004 |
| IFC FIG Investment Company S.a.r.l | 112.674 | %3,426 | 112.674 | %3,426 |
| Mr. Mohammad Hassan Zeidan | 58.532 | %1,780 | 58.532 | %1,780 |
| | **3.288.842** | **%100,00** | **3.288.842** | **%100,00** |

**Bank Audi Grubu**

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu, Avrupa ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışında, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 83 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri ve Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

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

| Unvanı | Adı-Soyadı | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı** | Khalil El DEBS(*) | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans |
| **Yönetim Kurulu Başkan Vekili** | Mouayed MAKHLOUF(**) | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Yüksek Lisans |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri(***)** | Antoine NAJM | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| | Ayşe Botan BERKER | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| | Farid LAHOUD | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Doktora |
| | Chahdan JEBEYLI | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Oya AYDINLIK | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans |
| | Hilmi GÜVENAL | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans |
| | Elias ABOU SLEIMAN(****) | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| | Hassan SALEH(*****) | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** | Mert ÖNCÜ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Doktora |
| **Genel Müdür Vekili** | Yalçın AVCI | Ticari Bankacılık | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Gökmen UÇAR | Finans, Finansal Kontrol ve Strateji | Lisans |
| **Genel Müdür Yardımcıları** | Emir Kadir ALPAY | Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar | Yüksek Lisans |
| | Sinan Erdem ÖZER | Bilgi Teknolojileri ve Operasyon | Yüksek Lisans |
| | Hüseyin GÖNÜL | Risk Yönetimi ve İç Kontrol | Lisans |
| | Cenk DEMİRÖZ | Kredi Tahsis | Yüksek Lisans |
| | Hüseyin Cem TANER | Kredi İzleme ve Takip | Lisans |
| | Ebru VARDAR | İnsan Kaynakları | Lisans |
| | Gürcan KIRMIZI | Bireysel Bankacılık | Lisans |
| | Tolga USLUER(******) | İç Sistemler | Yüksek Lisans |

* 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine Sn. Tamer GHAZALEH yerine Sn. Khalil EL DEBS atanmıştır.
** Sn. Mouayed MAKHLOUF 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış ve 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmıştır.
*** Sn. Tamer GHAZALEH 24 Nisan 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Ebru OĞAN KNOTTNERUS 26 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
**** Sn. Elias Abou SLEIMAN 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
***** Sn. Hassan SALEH 27 Haziran 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
******Sn. Tolga USLUER 10 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Bank Audi sal | 2.513.293 | %76,419 | 2.513.293 | - |

## V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 36 şubesi ve 1.112 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 41 şube, 1.284 çalışan).

## 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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmezken Türkiye Muhasebe Satandartları kapsamında bütün bağlı ortaklıklar ilgili konsolidasyon standardı gerekliliklerini sağladığı sürece konsolide edilmektedir.

Banka'nın yeni kurulan mali olmayan bağlı ortaklığı bu rapor kapsamında konsolide edilmemektedir.

## 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 Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

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

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

## I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **9.771.881** | **20.322.846** | **30.094.727** | **10.357.977** | **22.686.765** | **33.044.742** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **4.534.237** | **13.753.127** | **18.287.364** | **5.724.639** | **14.985.992** | **20.710.631** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | I-1 | 3.362.999 | 9.861.864 | 13.224.863 | 4.929.547 | 9.202.633 | 14.132.180 |
| 1.1.2 | Bankalar | I-3 | 177 | 3.894.300 | 3.894.477 | 156 | 5.788.204 | 5.788.360 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 1.172.668 | - | 1.172.668 | 799.402 | - | 799.402 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 1.607 | 3.037 | 4.644 | 4.466 | 4.845 | 9.311 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-2** | **2.132.643** | **174.327** | **2.306.970** | **1.321.170** | **70.125** | **1.391.295** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 170 | 101.555 | 101.725 | 267 | 20.290 | 20.557 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 72.413 | 72.413 | - | 49.835 | 49.835 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 2.132.473 | 359 | 2.132.832 | 1.320.903 | - | 1.320.903 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **I-4** | **3.078.468** | **6.008.522** | **9.086.990** | **3.053.600** | **7.350.976** | **10.404.576** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.059.104 | 6.006.530 | 9.065.634 | 2.951.025 | 7.350.213 | 10.301.238 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 19.364 | 1.992 | 21.356 | 16.458 | 763 | 17.221 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | 86.117 | - | 86.117 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **I-2** | **26.533** | **386.870** | **413.403** | **258.568** | **279.672** | **538.240** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 26.533 | 386.870 | 413.403 | 215.354 | 279.672 | 495.026 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | I-11 | - | - | - | 43.214 | - | 43.214 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **24.592.678** | **19.287.274** | **43.879.952** | **30.907.636** | **15.910.920** | **46.818.556** |
| **2.1** | **Krediler** | **I-5** | **12.234.381** | **19.580.603** | **31.814.984** | **21.829.794** | **15.614.091** | **37.443.885** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **I-10** | **-** | **-** | | **-** | **-** | |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **I-6** | **13.668.662** | **998.913** | **14.667.575** | **11.114.964** | **1.280.266** | **12.395.230** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 9.717.330 | 998.913 | 10.716.243 | 7.237.628 | 1.280.266 | 8.517.894 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 3.951.332 | - | 3.951.332 | 3.877.336 | - | 3.877.336 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **1.310.365** | **1.292.242** | **2.602.607** | **2.037.122** | **983.437** | **3.020.559** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-16** | **232.539** | **-** | **232.539** | **826.297** | **-** | **826.297** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 232.539 | - | 232.539 | 826.297 | - | 826.297 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **10.000** | **-** | **10.000** | **-** | **-** | **-** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **I-7** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **I-8** | **10.000** | **-** | **10.000** | **-** | **-** | **-** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 10.000 | - | 10.000 | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **I-9** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-12** | **606.025** | **-** | **606.025** | **374.748** | **-** | **374.748** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **I-13** | **966.133** | **-** | **966.133** | **538.720** | **-** | **538.720** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 966.133 | - | 966.133 | 538.720 | - | 538.720 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **I-14** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** | **514.524** | **-** | **514.524** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **I-15** | **2.215.179** | **-** | **2.215.179** | **861.963** | **-** | **861.963** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **I-17** | **1.180.576** | **81.078** | **1.261.654** | **668.454** | **62.136** | **730.590** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **39.575.011** | **39.691.198** | **79.266.209** | **45.050.319** | **38.659.821** | **83.710.140** |

**ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

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

## I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II-1** | **21.858.067** | **26.164.536** | **48.022.603** | **30.012.273** | **28.219.972** | **58.232.245** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **II-3** | **3.597.022** | **2.421.077** | **6.018.099** | **1.060.818** | **930.028** | **1.990.846** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **II-4** | **2.606.857** | **4.303.656** | **6.910.513** | **4.764.815** | **1.482.640** | **6.247.455** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **II-5** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-2** | **86.832** | **619.207** | **706.039** | **20.536** | **487.900** | **508.436** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 86.832 | 619.207 | 706.039 | 17.554 | 487.900 | 505.454 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | II-8 | - | - | - | 2.982 | - | 2.982 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-7** | **209.208** | **-** | **209.208** | **163.278** | **-** | **163.278** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **II-9** | **441.167** | **84.746** | **525.913** | **769.371** | **73.205** | **842.576** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 186.715 | - | 186.715 | 135.596 | - | 135.596 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 254.452 | 84.746 | 339.198 | 633.775 | 73.205 | 706.980 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **II-10** | **328.796** | **-** | **328.796** | **207.226** | **-** | **207.226** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **II-10** | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **II-11** | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **II-12** | **-** | **10.067.701** | **10.067.701** | **-** | **8.412.601** | **8.412.601** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 10.067.701 | 10.067.701 | - | 8.412.601 | 8.412.601 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **II-6** | **628.790** | **264.985** | **893.775** | **415.996** | **578.929** | **994.925** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **5.667.273** | **(83.711)** | **5.583.562** | **6.157.234** | **(46.682)** | **6.110.552** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | II-13 | 3.288.842 | - | 3.288.842 | 3.288.842 | - | 3.288.842 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | (2.198) | - | (2.198) | (2.198) | - | (2.198) |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (2.198) | - | (2.198) | (2.198) | - | (2.198) |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 49.933 | 1.133 | 51.066 | (19.195) | - | (19.195) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (223.291) | (84.844) | (308.135) | 6.264 | (46.682) | (40.418) |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | 2.883.521 | - | 2.883.521 | 1.173.348 | - | 1.173.348 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | II-13 | 174.868 | - | 174.868 | 89.360 | - | 89.360 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 2.708.653 | - | 2.708.653 | 1.083.988 | - | 1.083.988 |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | (329.534) | - | (329.534) | 1.710.173 | - | 1.710.173 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | (329.534) | - | (329.534) | 1.710.173 | - | 1.710.173 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **35.424.012** | **43.842.197** | **79.266.209** | **43.571.547** | **40.138.593** | **83.710.140** |

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **48.080.879** | **119.887.038** | **167.967.917** | **45.946.866** | **106.823.212** | **152.770.078** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **III-1** | **23.257.818** | **4.079.942** | **27.337.760** | **16.604.621** | **3.315.097** | **19.919.718** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 11.754.818 | 2.001.698 | 13.756.516 | 9.719.848 | 988.832 | 10.708.680 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 11.754.818 | 2.001.698 | 13.756.516 | 9.719.848 | 988.832 | 10.708.680 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 2.078.244 | 2.078.244 | 53.023 | 2.320.301 | 2.373.324 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 2.078.244 | 2.078.244 | 53.023 | 2.320.301 | 2.373.324 |
| 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 | | 11.503.000 | - | 11.503.000 | 6.831.750 | 5.964 | 6.837.714 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **III-1** | **15.705.533** | **8.358.217** | **24.063.750** | **20.629.675** | **933.182** | **21.562.857** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 2.172.100 | 8.358.217 | 10.530.317 | 2.050.221 | 933.182 | 2.983.403 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 77.792 | 8.296.031 | 8.373.823 | 5.461 | 881.231 | 886.692 |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1.366.111 | - | 1.366.111 | 1.345.848 | - | 1.345.848 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 127.149 | - | 127.149 | 104.224 | - | 104.224 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 596.610 | - | 596.610 | 589.373 | - | 589.373 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah. | | 627 | - | 627 | 1.504 | - | 1.504 |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 3.811 | 62.186 | 65.997 | 3.811 | 51.951 | 55.762 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 13.533.433 | - | 13.533.433 | 18.579.454 | - | 18.579.454 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 13.533.433 | - | 13.533.433 | 18.579.454 | - | 18.579.454 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **III-2** | **9.117.528** | **107.448.879** | **116.566.407** | **8.712.570** | **102.574.933** | **111.287.503** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | 600.000 | - | 600.000 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | 600.000 | - | 600.000 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 9.117.528 | 107.448.879 | 116.566.407 | 8.112.570 | 102.574.933 | 110.687.503 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1.113.476 | 9.454.875 | 10.568.351 | 630.535 | 7.938.919 | 8.569.454 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 502.538 | 4.732.402 | 5.234.940 | 630.535 | 3.705.593 | 4.336.128 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 610.938 | 4.722.473 | 5.333.411 | - | 4.233.326 | 4.233.326 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 5.997.234 | 70.735.803 | 76.733.037 | 5.946.882 | 55.807.633 | 61.754.515 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 37.331.010 | 37.331.010 | - | 28.612.846 | 28.612.846 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 4.297.234 | 33.228.801 | 37.526.035 | 2.766.882 | 26.093.741 | 28.860.623 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 850.000 | 87.996 | 937.996 | 1.590.000 | 550.523 | 2.140.523 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 850.000 | 87.996 | 937.996 | 1.590.000 | 550.523 | 2.140.523 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 1.034.734 | 26.340.753 | 27.375.487 | 1.168.614 | 38.476.227 | 39.644.841 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 399.375 | 13.201.873 | 13.601.248 | 858.134 | 13.560.290 | 14.418.424 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 635.359 | 13.138.880 | 13.774.239 | 310.480 | 24.915.937 | 25.226.417 |
| 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 | | 972.084 | 917.448 | 1.889.532 | 366.539 | 352.154 | 718.693 |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | 482.330 | 458.724 | 941.054 | 151.640 | 207.177 | 358.817 |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 489.754 | 458.724 | 948.478 | 214.899 | 144.977 | 359.876 |
| 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)** | | **88.385.909** | **272.574.910** | **360.960.819** | **81.252.429** | **246.087.871** | **327.340.300** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **14.345.998** | **44.129.553** | **58.475.551** | **7.256.020** | **34.688.788** | **41.944.808** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 14.321.293 | 38.732.704 | 53.053.997 | 6.884.713 | 29.021.582 | 35.906.295 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | 4.029.411 | 4.029.411 | - | 4.269.806 | 4.269.806 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 21.158 | 1.367.438 | 1.388.596 | 366.802 | 1.397.400 | 1.764.202 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 3.547 | - | 3.547 | 3.027 | - | 3.027 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | 1.478 | - | 1.478 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **74.024.950** | **228.268.925** | **302.293.875** | **73.981.448** | **211.225.600** | **285.207.048** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 1.697.491 | 8.725.033 | 10.422.524 | 1.967.848 | 6.209.579 | 8.177.427 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 32.692.572 | 31.274.868 | 63.967.440 | 32.908.545 | 29.116.117 | 62.024.662 |
| 5.3 | Emtia | | 3.036.193 | 4.118.956 | 7.155.149 | 3.193.443 | 4.354.828 | 7.548.271 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 26.339.319 | 125.337.299 | 151.676.618 | 25.717.566 | 117.611.426 | 143.328.992 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 10.259.375 | 58.812.769 | 69.072.144 | 10.194.046 | 53.933.650 | 64.127.696 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **14.961** | **176.432** | **191.393** | **14.961** | **173.483** | **188.444** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **136.466.788** | **392.461.948** | **528.928.736** | **127.199.295** | **352.911.083** | **480.110.378** |

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | GELİR GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **IV-1** | **15.672.551** | **10.983.643** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 8.048.419 | 5.628.877 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 611.884 | 2.327 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 143.459 | 182.428 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 658.525 | 365.577 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 6.133.106 | 4.797.567 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 11.853 | 25.612 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 1.472.948 | 1.724.020 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 4.648.305 | 3.047.935 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 77.158 | 6.867 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **IV-2** | **15.811.177** | **8.950.608** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 11.126.911 | 7.562.799 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1.374.117 | 314.179 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2.297.853 | 218.135 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 811.698 | 664.014 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 57.882 | 51.077 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 142.716 | 140.404 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)** | | **(138.626)** | **2.033.035** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ** | | **750.801** | **1.050.179** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 824.209 | 1.151.066 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 270.734 | 246.901 |
| 4.1.2 | Diğer | | 553.475 | 904.165 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 73.408 | 100.887 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 73.408 | 100.887 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **IV-3** | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **IV-4** | **343.186** | **621.575** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 967.819 | 773.503 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 1.951.706 | (2.483.947) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (2.576.339) | 2.332.019 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **IV-5** | **2.946.431** | **2.340.865** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **3.901.792** | **6.045.654** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | **IV-6** | **1.249.998** | **1.690.138** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **IV-6** | - | **12.250** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **2.158.053** | **1.312.585** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **IV-7** | **2.055.939** | **1.281.763** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **(1.562.198)** | **1.748.918** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **IV-9** | **(1.562.198)** | **1.748.918** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **IV-10** | **1.232.664** | **(38.745)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (29.771) | (85.778) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (395.889) | (792.143) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.658.324 | 839.176 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **IV-11** | **(329.534)** | **1.710.173** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **IV-12** | **(329.534)** | **1.710.173** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (*) | | **(0,100)** | **0,520** |

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

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

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **(329.534)** | **1.710.173** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(197.456)** | **(640.572)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **70.261** | **(16.829)** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 133.043 | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (37.071) | (28.124) |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 3.081 | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (28.792) | 11.295 |
| **2.2** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **(267.717)** | **(623.743)** |
| 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 | (398.463) | (895.329) |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 11.173 | 61.579 |
| 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 | 119.573 | 210.007 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **(526.990)** | **1.069.601** |

## 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | 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 (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kar veya Zararı | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| | **ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2023** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | - | **(42.867)** | **9.314** | - | **640.209** | **(56.884)** | **351.332** | - | **853.203** | **5.040.951** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | - | **(42.867)** | **9.314** | - | **640.209** | **(56.884)** | **351.332** | - | **853.203** | **5.040.951** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | - | **(16.829)** | - | - | **(668.835)** | **45.092** | - | - | **1.710.173** | **1.069.601** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | **31.187** | - | - | - | **822.016** | - | **(853.203)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **853.203** | - | **(853.203)** | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | **31.187** | - | - | - | **(31.187)** | - | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | - | **(59.696)** | **40.501** | - | **(28.626)** | **(11.792)** | **1.173.348** | - | **1.710.173** | **6.110.552** |
| | **CARİ DÖNEM 31/12/2024** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | - | **(59.696)** | **40.501** | - | **(28.626)** | **(11.792)** | **1.173.348** | - | **1.710.173** | **6.110.552** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | - | **(59.696)** | **40.501** | - | **(28.626)** | **(11.792)** | **1.173.348** | - | **1.710.173** | **6.110.552** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | | - | - | - | - | **93.130** | **(25.950)** | **3.081** | - | **(279.509)** | **11.792** | - | - | **(329.534)** | **(526.990)** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kar Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.710.173** | - | **(1.710.173)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.710.173 | - | (1.710.173) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | | **3.288.842** | - | - | **(2.198)** | **93.130** | **(85.646)** | **43.582** | - | **(308.135)** | - | **2.883.521** | - | **(329.534)** | **5.583.562** |

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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

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

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)** | | **(3.633.713)** | **2.747.345** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 13.109.034 | 9.490.618 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (16.150.899) | (8.115.929) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 824.209 | 1.151.066 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 1.682.366 | 1.014.636 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 279.340 | 353.994 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (3.345.120) | (2.019.163) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (251.935) | (729.564) |
| 1.1.9 | Diğer | VI-1 | 219.292 | 1.601.687 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(5.628.293)** | **(4.675.267)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (912.843) | (1.354.875) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (222.363) | (1.294.000) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 7.816.158 | 3.189.893 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | VI-1 | 372.037 | 228.081 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 921 | (4.139) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (15.808.723) | (2.561.296) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | (1.415.113) | (4.352.971) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 4.302.129 | 2.270.335 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 239.504 | (796.295) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit** | | **(9.262.006)** | **(1.927.922)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit** | | **5.080.074** | **1.722.334** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (10.000) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (1.050.856) | (674.194) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 965.385 | 276.627 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (12.341.532) | (1.507.815) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 15.433.113 | 5.458.980 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (1.805.225) | (7.355.512) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 3.889.189 | 5.524.248 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(189.836)** | **(111.374)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | 198.247 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | (210.500) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (189.836) | (99.121) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **1.706.122** | **3.436.484** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(2.665.646)** | **3.119.522** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **VI-2** | **14.235.189** | **11.115.667** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **VI-2** | **11.569.543** | **14.235.189** |

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

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

## VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023 (**) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KARI | (1.562.198) | 1.748.918 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (1.232.664) | 38.745 |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 29.771 | 85.778 |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (1.262.435) | (47.033) |
| **A.** | **NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)** | **(329.534)** | **1.710.173** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 85.508 |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **(329.534)** | **1.624.665** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 1.624.665 |
| 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 | Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KAR (***)** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | (0,100) | 0,520 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | (%10,0) | %52,0 |
| 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 ( % ) | - | - |

(*) 2024 yılı Kar Dağıtmına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na 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" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup bu kapsamda BDDK

- 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir.
- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIV no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

### c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

## III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

***Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar***

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir. Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

## IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

***Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)***

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Etkinlik testleri, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük olmak üzere, her raporlama döneminde "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

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

## V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

## VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

***Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:***

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

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler 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.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, 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, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:***

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

***Krediler ve Alacaklar:***

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

## VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

***Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:***

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı 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 değerlenen 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 kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**1. Aşama:**

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 beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

**2. Aşama:**

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

**3. Aşama (Temerrüt):**

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

**Kredi riskinde önemli artış**

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin segmentler bazında belirli eşik değerlerini aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

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

- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

***Beklenen kredi zararı hesaplaması***

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Banka segmentler bazında tarihsel verilerine dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı THK oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmenti içeren TFRS 9 içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. Küçük segmeti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) ileriye dönük TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması her bir segment bazında ileriye dönük TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu ileriye dönük TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşme ihtimali bulunan temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. 12 aylık beklenen kredi zararları her bir nakit akım tarihindeki tahmini temerrüt tutarlarının, marjinal temerrüt olasılıkları, temerrüt halindeki kayıp oranı ile çarpılması sonrasında kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenerek hesaplanır.

## VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka belirlediği kriterler dahilindeki 2. Aşama kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. İşletmenin Sürekliliği ve İflas senaryoları için tahsilat beklentilerinin etkin faiz oranı ile indirgenmesi ve senaryo ağırlıklarına göre konsolide edilmesi ile karşılık rakamı belirlenir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrütte geçen süreye göre artan THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek münferiden yapmaktadır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir.

***Geleceğe Dönük Beklentiler***

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları***

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

## IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

## XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlar yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | % |
|---|---|
| Bina | 2 |
| Kasa | 2-13 |
| ATM | 10 |
| Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller | 7-33 |
| Büro Makinaları | 10-25 |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

## XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

### a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

**Banka- kiracı olarak:**

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

## XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Kullanım hakkı varlığı:**

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

**Kira yükümlülüğü:**

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

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

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

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

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

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

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

## XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

## XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

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

***Tanımlanmış Katkı Planları:***

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

***Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:***

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

## XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

***Kurumlar Vergisi:***

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 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" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 7456 sayılı Kanun'un 21. maddesiyle, yukarıdaki %25 ibaresi %30 şeklinde değiştirilmiş olup 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

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 2021 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 2023 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.

30 Aralık 2023 tarih 32415 sayılı (2. Mükerrer) resmi gazetede yayımlanan 555 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği uyarınca 2023 takvim yılı sonu itibarıyla 213 sayılı Kanunun geçici 33 üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin vergi kanunlarına göre düzenlenen mali tabloların mezkûr madde ve aynı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası hükümleri çerçevesinde enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. Ayrıca Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

***Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:***

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

## XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

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

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

## XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

## XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

## XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## XXIV. İlişkili Taraflar

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

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

## XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.356.372 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,47'dir. 31 Aralık 2023 için özkaynak tutarı 10.769.146 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,82'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

### a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| ÇEKİRDEK SERMAYE | Cari Dönem 31 Aralık 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3.288.842 | 3.288.842 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler (*) | 2.883.521 | 1.173.348 |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | 52.374 |
| Kar | (329.534) | 1.710.173 |
| Net Dönem Karı | (329.534) | 1.710.173 |
| Geçmiş Yıl Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **5.842.829** | **6.224.737** |
| **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 | 21.613 | 2.628 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 99.295 | 49.577 |
| 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 | 966.133 | 538.720 |
| 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 | - | 11.792 |
| 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'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | 1.739.600 | 299.761 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **2.826.641** | **902.478** |
| TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark | - | - |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **3.016.188** | **5.322.259** |

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 31 Aralık 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| 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'unu 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)** | **3.016.188** | **5.322.259** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**) | 4.753.830 | 5.595.481 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar) | 452.108 | 574.667 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **5.205.938** | **6.170.148** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | 865.754 | 723.261 |
| 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'unu 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** | **865.754** | **723.261** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **4.340.184** | **5.446.887** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **7.356.372** | **10.769.146** |
| **Özkaynaktan İndirilecek Değerler** | | |
| 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 | - | - |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)** | - | - |

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem 31 Aralık 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 7.356.372 | 10.769.146 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 44.674.139 | 51.717.145 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı | 6,75 | 10,29 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı | 6,75 | 10,29 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı | 16,47 | 20,82 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam Tampon Oranı | 2,501 | 2,501 |
| Sermaye Koruma Tamponu Oranı | 2,500 | 2,500 |
| Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı | 0,001 | 0,001 |
| Sistemik önemli banka tampon oranı | | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı | 2,25 | 5,79 |
| | | |
| **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) | 1.758.593 | 2.146.446 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 452.108 | 574.667 |
| 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 | - | - |

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Banka, 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır.

### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

## I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | |
|---|---|
| İhraççı | Odea Bank A.Ş |
| Borçlanma Aracının Kodu | XS1655085485/ US67576MAA27 |
| Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir. |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | Katkı Sermaye |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Hayır |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*) | Konsolide olmayan |
| Borçlanma aracının türü | Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil) |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**) | 3.888.076 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***) | 275.465 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 01/08/2017 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | 10 Yıl Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****) | Bulunmamaktadır. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | %8,606 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli Değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | Bulunmamaktadır. |
| Değer azaltma özelliği | Vardır |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Kısmen veya tamamen. |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Sürekli |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8.maddedeki şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7.maddedeki şartlara haiz değildir. |

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

## I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı |
|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 30.218.183 | 31.443.365 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 747.718 | 577.567 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.685.040 | 1.732.101 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 16.139.632 | 16.256.709 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 37.238.490 | 40.867.604 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 998.389 | 942.755 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 11.214.504 | 11.737.832 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 99.790 | 241.435 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 2.258 | 2.383 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer Alacaklar | 2.504.123 | 3.176.644 |
| **Toplam** | **100.848.127** | **106.978.395** |

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

| | Önceki Dönem Risk Tutarı (*) | Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı |
|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 26.492.926 | 23.140.290 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 120.096 | 119.633 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.153.946 | 640.411 |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13.099.480 | 19.443.375 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 36.221.890 | 36.363.595 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 877.181 | 843.627 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 9.289.848 | 8.244.479 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 175.099 | 282.838 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 500 | 12.728 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer Alacaklar | 2.625.905 | 2.733.336 |
| **Toplam** | **90.056.871** | **91.824.312** |

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %93 ve %96'dır (31 Aralık 2023: %83 ve %92).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %61 ve %78'dir (31 Aralık 2023: %53 ve %72).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %37 ve %45'tir (31 Aralık 2023: %34 ve %42).

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 1.646.777 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.954.944 TL).

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):**

| 31 Aralık 2024 | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 20.980.254 | 302.678 | 21.282.932 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 8.592.253 | 5.976 | 8.598.229 |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 734.460 | - | 734.460 |
| Takipteki Krediler | 1.144.929 | 54.434 | 1.199.363 |
| Özel Karşılık (-) | (874.505) | (34.864) | (909.369) |
| **Toplam** | **30.577.391** | **328.224** | **30.905.615** |

| 31 Aralık 2023 | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 26.649.642 | 213.088 | 26.862.730 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 8.459.292 | 9.819 | 8.469.111 |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 538.707 | - | 538.707 |
| Takipteki Krediler | 1.518.078 | 55.259 | 1.573.337 |
| Özel Karşılık (-) | (959.783) | (35.443) | (995.226) |
| **Toplam** | **36.205.936** | **242.723** | **36.448.659** |

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

**Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):**

| 31 Aralık 2024 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Tüketici | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 29.478.411 | 739.517 | 304.069 | 30.521.997 |
| 30-90 gün arası gecikmeli | - | 89.039 | 4.365 | 93.404 |
| Diğer (**) | - | - | 220 | 220 |
| **Toplam** | **29.478.411** | **828.556** | **308.654** | **30.615.621** |

| 31 Aralık 2023 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Tüketici | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli | 34.248.981 | 1.222.123 | 215.501 | 35.686.605 |
| 30-90 gün arası gecikmeli | 173.642 | 2.895 | 7.019 | 183.556 |
| Diğer (**) | - | - | 387 | 387 |
| **Toplam** | **34.422.623** | **1.225.018** | **222.907** | **35.870.548** |

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.
(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

**Risk Sınıfları (*)**

**31 Aralık 2024**

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında n Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 30.218.183 | 747.718 | - | 1.629.374 | - | 6.824.343 | 30.658.572 | 347.722 | 11.163.840 | 89.211 | 2.258 | - | - | - | 2.504.123 | 84.185.344 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 53.084 | - | 1.708.993 | 6 | 19 | - | - | - | - | - | - | - | 1.762.102 |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 7.926 | - | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 7.977 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 2.495.155 | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 2.495.156 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 242.056 | 47.091 | 115 | - | 10.579 | - | - | - | - | - | 299.841 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **30.218.183** | **747.718** | **-** | **1.682.458** | **-** | **11.278.473** | **30.705.669** | **347.908** | **11.163.840** | **99.790** | **2.258** | **-** | **-** | **-** | **2.504.123** | **88.750.420** |

**Risk Sınıfları (*)**

**31 Aralık 2023**

| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarında n Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 26.467.921 | 120.096 | - | 1.121.476 | - | 5.864.671 | 30.472.970 | 252.318 | 9.265.971 | 175.099 | 500 | - | - | - | 2.625.905 | 76.366.927 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | 32.470 | - | 1.131.043 | 4 | 13 | - | - | - | - | - | - | - | 1.163.530 |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 23.301 | - | 16 | - | - | - | - | - | - | - | 23.317 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 3.062.551 | - | 9 | - | - | - | - | - | - | - | 3.062.560 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 2.487.946 | 46.537 | 83 | - | - | - | - | - | - | - | 2.534.566 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.467.921** | **120.096** | **-** | **1.153.946** | **-** | **12.569.512** | **30.519.511** | **252.439** | **9.265.971** | **175.099** | **500** | **-** | **-** | **-** | **2.625.905** | **83.150.900** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### 31 Aralık 2024

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

**Risk Sınıfları (*)**

| | Sektörler/Karşı Taraflar (**) | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala. | KYK Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.511.726** | **45** | **30.836** | **2.195** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **938.711** | **606.091** | **1.544.802** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 1.329.010 | 43 | 116 | 2.089 | - | - | - | - | - | 932.887 | 398.371 | 1.331.258 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106 | - | - | - | - | - | 106 | - | 106 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 182.716 | 2 | 30.720 | - | - | - | - | - | - | 5.718 | 207.720 | 213.438 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18.354.009** | **3.272** | **1.205.178** | **53.003** | **1.207** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13.094.442** | **6.522.227** | **19.616.669** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 155.759 | 53 | - | 687 | - | - | - | - | - | 145.134 | 11.365 | 156.499 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 15.899.397 | 3.191 | 425.215 | 52.310 | 1.207 | - | - | - | - | 11.942.768 | 4.438.552 | 16.381.320 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 2.298.853 | 28 | 779.963 | 6 | - | - | - | - | - | 1.006.540 | 2.072.310 | 3.078.850 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **181.112** | **302** | **-** | **158** | **17** | **-** | **-** | **-** | **-** | **178.764** | **2.825** | **181.589** |
| **4** | **Hizmetler** | **-** | **90.919** | **-** | **53.084** | **-** | **10.155.295** | **7.338.426** | **6.761** | **4.947.461** | **44.434** | **43** | **-** | **-** | **-** | **-** | **14.881.653** | **7.754.770** | **22.636.423** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 4.507.788 | 4.067 | 62.823 | 13.304 | 15 | - | - | - | - | 3.968.252 | 619.745 | 4.587.997 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 231.825 | 78 | 4.654.192 | 9.586 | - | - | - | - | - | 134.208 | 4.761.473 | 4.895.681 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | 90.919 | - | - | - | - | 1.023.361 | 1.831 | - | 1.270 | - | - | - | - | - | 1.080.416 | 36.965 | 1.117.381 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | - | - | - | 53.084 | - | 10.155.295 | 1.210.760 | 541 | 120.000 | 7.364 | - | - | - | - | - | 9.366.763 | 2.180.281 | 11.547.044 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 258.277 | 39 | 52 | 394 | - | - | - | - | - | 102.456 | 156.306 | 258.762 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 33 | 16 | 17.468 | - | - | - | - | - | - | 17.517 | - | 17.517 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 106.382 | 189 | 92.926 | 12.516 | 28 | - | - | - | - | 212.041 | - | 212.041 |
| **5** | **Diğer** | **30.218.183** | **656.799** | **-** | **1.629.374** | **-** | **1.123.178** | **3.320.396** | **337.528** | **4.980.365** | **-** | **991** | **-** | **-** | **-** | **2.504.123** | **29.243.535** | **15.527.402** | **44.770.937** |
| | **Toplam** | **30.218.183** | **747.718** | **-** | **1.682.458** | **-** | **11.278.473** | **30.705.669** | **347.908** | **11.163.840** | **99.790** | **2.258** | **-** | **-** | **-** | **2.504.123** | **58.337.105** | **30.413.315** | **88.750.420** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### 31 Aralık 2023

**Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili**

**Risk Sınıfları (*)**

| | Sektörler/Karşı Taraflar (**) | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala. | KYK Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **713.045** | **60** | **51** | **1.091** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **571.322** | **142.925** | **714.247** |
| 1.1 | Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 568.398 | 58 | 51 | 985 | - | - | - | - | - | 569.492 | - | 569.492 |
| 1.2 | Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 106 | - | - | - | - | - | 106 | - | 106 |
| 1.3 | Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 144.647 | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 1.724 | 142.925 | 144.649 |
| **2** | **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **16.560.601** | **2.675** | **1.404.458** | **50.875** | **1** | **-** | **-** | **-** | **-** | **15.507.922** | **2.510.688** | **18.018.610** |
| 2.1 | Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 174.193 | 29 | 23.531 | 359 | - | - | - | - | - | 198.019 | 93 | 198.112 |
| 2.2 | İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 14.152.432 | 2.641 | 678.201 | 47.945 | 1 | - | - | - | - | 12.831.136 | 2.050.084 | 14.881.220 |
| 2.3 | Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 2.233.976 | 5 | 702.726 | 2.571 | - | - | - | - | - | 2.478.767 | 460.511 | 2.939.278 |
| **3** | **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **398.637** | **266** | **-** | **140** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **360.618** | **38.425** | **399.043** |
| **4** | **Hizmetler** | **87.856** | **-** | **-** | **1.153.946** | **-** | **10.944.286** | **8.021.460** | **4.692** | **3.709.894** | **72.223** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **15.703.197** | **8.291.160** | **23.994.357** |
| 4.1 | Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 5.746.330 | 3.563 | 63.920 | 22.576 | - | - | - | - | - | 5.306.422 | 529.967 | 5.836.389 |
| 4.2 | Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 537.078 | 114 | 3.372.654 | 12.208 | - | - | - | - | - | 165.024 | 3.757.030 | 3.922.054 |
| 4.3 | Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 777.546 | 732 | 5 | 1.037 | - | - | - | - | - | 752.485 | 26.835 | 779.320 |
| 4.4 | Mali Kuruluşlar | 87.856 | - | - | 1.153.946 | - | 10.944.286 | 471.619 | 28 | 54.814 | 8.103 | - | - | - | - | - | 8.978.159 | 3.742.493 | 12.720.652 |
| 4.5 | Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 219.578 | 57 | 51 | 326 | - | - | - | - | - | 93.580 | 126.432 | 220.012 |
| 4.6 | Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 10.449 | 30 | 9.084 | 6 | - | - | - | - | - | 19.569 | - | 19.569 |
| 4.8 | Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 258.860 | 168 | 209.366 | 27.967 | - | - | - | - | - | 387.958 | 108.403 | 496.361 |
| **5** | **Diğer** | **26.380.065** | **120.096** | **-** | **-** | **-** | **1.625.226** | **4.825.768** | **244.746** | **4.151.568** | **50.770** | **499** | **-** | **-** | **-** | **2.625.905** | **26.939.588** | **13.085.055** | **40.024.643** |
| | **Toplam** | **26.467.921** | **120.096** | **-** | **1.153.946** | **-** | **12.569.512** | **30.519.511** | **252.439** | **9.265.971** | **175.099** | **500** | **-** | **-** | **-** | **2.625.905** | **59.082.647** | **24.068.253** | **83.150.900** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

### 31 Aralık 2024

| Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Vadesiz** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Toplam** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 7.830.712 | 4.950.941 | - | - | - | 17.436.530 | **30.218.183** |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | - | 6.299 | - | 10.600 | 730.819 | **747.718** |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | - | 989 | 30.630 | 18.883 | 2.582 | 1.629.374 | **1.682.458** |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 2.810.271 | 2.729.458 | 902.855 | 848.608 | 1.930.364 | 2.056.917 | **11.278.473** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 4.047 | 4.542.167 | 4.890.463 | 6.984.277 | 7.825.207 | 6.459.508 | **30.705.669** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 99.789 | 23.366 | 6.080 | 31.048 | 85.753 | 101.872 | **347.908** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 194.691 | 1.672.636 | 139.466 | 91.252 | 1.184.165 | 7.881.630 | **11.163.840** |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 99.570 | 220 | - | - | - | - | **99.790** |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 2.258 | - | - | - | - | - | **2.258** |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Alacaklar | 2.504.123 | - | - | - | - | - | **2.504.123** |
| **Toplam** | **13.545.461** | **13.919.777** | **5.975.793** | **7.974.068** | **11.038.671** | **36.296.650** | **88.750.420** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

### 31 Aralık 2023

| Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Vadesiz** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Toplam** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | 7.083.593 | 4.178.495 | 115.742 | - | - | 15.090.091 | **26.467.921** |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar | - | 55.844 | - | - | 9.438 | 54.814 | **120.096** |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar | 2.816 | 7 | - | 32.463 | - | 1.118.660 | **1.153.946** |
| Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar | 3.665.137 | 2.353.186 | 678.588 | 1.631.498 | 1.358.664 | 2.882.439 | **12.569.512** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | 4.265.914 | 3.536.442 | 4.304.048 | 10.092.470 | 8.320.637 | **30.519.511** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 84.328 | 18.140 | 2.781 | 22.800 | 12.327 | 112.063 | **252.439** |
| Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 529.339 | 566.820 | 228.577 | 675.947 | 487.773 | 6.777.515 | **9.265.971** |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 165.042 | 9.939 | - | 118 | - | - | **175.099** |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 500 | - | - | - | - | - | **500** |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Alacaklar | 2.625.905 | - | - | - | - | - | **2.625.905** |
| **Toplam** | **14.156.660** | **11.448.345** | **4.562.130** | **6.666.874** | **11.960.672** | **34.356.219** | **83.150.900** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

| | Risk Ağırlığı (*) Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 32.617.906 | - | 0.924.899 | - | 12.305.388 | 344.896 | 31.621.218 | 936.113 | - | - | - | - | **88.750.420** |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 32.832.752 | - | 0.924.899 | 1.869 | 22.055.281 | 320.147 | 21.671.006 | 661.296 | - | - | - | - | **88.467.250** |

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

| | Risk Ağırlığı (*) Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 28.417.629 | - | 5.607.698 | - | 7.192.491 | 222.750 | 38.053.978 | 586.317 | 3.070.037 | - | - | - | **83.150.900** |
| 2 | Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 28.752.950 | - | 5.607.698 | 5.863 | 13.697.824 | 210.734 | 30.657.374 | 76.979 | 3.512.540 | - | - | - | **82.521.962** |

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| Cari Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış | | |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar (*) | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
| **Tarım** | **-** | **9.732** | **8.433** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 8.934 | 7.635 |
| Ormancılık | - | 798 | 798 |
| Balıkçılık | - | - | - |
| **Sanayi** | **3.584.863** | **514.927** | **873.870** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 7.207 | 6.680 |
| İmalat Sanayi | 1.125.038 | 507.426 | 452.955 |
| Elektrik, Gaz, Su | 2.459.825 | 294 | 414.235 |
| **İnşaat** | **1.281.235** | **299.840** | **375.129** |
| **Hizmetler** | **3.883.098** | **226.170** | **677.339** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 91.321 | 106.735 | 78.966 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 3.687.214 | 49.393 | 536.424 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 72.024 | 9.038 | 23.760 |
| Mali Kuruluşlar | - | 6.799 | 990 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 4.025 | 3.799 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 17.083 | 10 | 1.171 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 15.456 | 50.170 | 32.229 |
| **Diğer (**)** | **583.493** | **148.694** | **223.678** |
| **Toplam** | **9.332.689** | **1.199.363** | **2.158.449** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

| Önceki Dönem | Krediler | | Karşılıklar |
|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış | | |
| Önemli sektörler/Karşı taraflar (*) | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) |
| **Tarım** | **-** | **6.501** | **6.133** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 5.742 | 5.374 |
| Ormancılık | - | 759 | 759 |
| Balıkçılık | - | - | - |
| **Sanayi** | **2.862.869** | **465.194** | **717.551** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 28.444 | 8.222 |
| İmalat Sanayi | 958.794 | 416.738 | 321.975 |
| Elektrik, Gaz, Su | 1.904.075 | 20.012 | 387.354 |
| **İnşaat** | **1.383.956** | **570.874** | **515.206** |
| **Hizmetler** | **3.769.083** | **272.043** | **872.257** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 128.504 | 137.741 | 94.432 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 3.518.526 | 59.156 | 715.553 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 92.714 | 8.362 | 38.342 |
| Mali Kuruluşlar | - | 12.688 | 2.269 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 837 | 3.853 | 3.710 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 19.320 | 13 | 3.355 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 9.182 | 50.230 | 14.596 |
| **Diğer (**)** | **991.910** | **258.725** | **424.711** |
| **Toplam** | **9.007.818** | **1.573.337** | **2.535.858** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

| | | Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2024 | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Özel Karşılıklar | 995.226 | 515.788 | 314.897 | (286.748) | 909.369 |
| 2 | Genel Karşılıklar | 1.954.944 | 1.420.479 | 1.728.646 | - | 1.646.777 |

| | | Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023 | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Özel Karşılıklar | 743.209 | 463.931 | 210.780 | (1.134) | 995.226 |
| 2 | Genel Karşılıklar | 1.321.581 | 3.169.105 | 2.535.742 | - | 1.954.944 |

**Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:**

**31 Aralık 2024**

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 32.478.913 | 52.097 | **32.531.010** |
| Arnavutluk | 10.519 | - | **10.519** |
| Suudi Arabistan | 1.582 | - | **1.582** |
| İsviçre | 39 | - | **39** |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 12 | - | **12** |
| Mozambik | - | 7 | **7** |
| Slovenya | 6 | - | **6** |
| Almanya | 3 | 2 | **5** |
| Azerbaycan | 2 | 3 | **5** |
| Avusturya | 4 | - | **4** |
| İrlanda | 3 | - | **3** |
| Fransa | 1 | - | **1** |
| Belçika | 1 | - | **1** |
| ABD | 1 | - | **1** |
| Türkmenistan | 1 | - | **1** |
| Libya | 1 | - | **1** |
| Diğer | 2 | - | **2** |
| **Toplam** | **32.491.090** | **52.109** | **32.543.199** |

**Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:**

**31 Aralık 2023**

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 41.208.554 | 85.600 | **41.294.154** |
| Arnavutluk | 11.845 | - | **11.845** |
| Suudi Arabistan | 1.740 | - | **1.740** |
| İsviçre | 12 | - | **12** |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 10 | - | **10** |
| ABD | - | 7 | **7** |
| Slovenya | 4 | - | **4** |
| Avusturya | 4 | - | **4** |
| İrlanda | 3 | - | **3** |
| Almanya | 3 | - | **3** |
| Azerbaycan | 2 | - | **2** |
| Diğer | 2 | - | **2** |
| **Toplam** | **41.222.179** | **85.607** | **41.307.786** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Mart 2022 itibariyle müşterilerin finansal verileri yanında içsel ve sektör davranış verilerinin de dikkate alındığı ECA-Electronic Credit Application platformu üzerinde çalışan istatistiksel içsel derecelendirme modelleri kurumsal, ticari, orta ve küçük işletmelerin derecelendirilmesinde kullanılmaktadır.

Banka içsel derecelendirme sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

| Borçlunun Finansal Durumu | Derece | Cari Dönem Toplam İçindeki Payı | Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı |
|---|---|---|---|
| Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip | 1 | %0 | %0 |
| Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip | 2 | %31 | %25 |
| Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında | 3 | %44 | %46 |
| Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında | 4 | %20 | %24 |
| Borçlu temerrüt etmiş | 5 | %4 | %5 |
| Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş | 6 | %1 | %0 |

### Teminat Dağılımı (*)

| 31 Aralık 2024 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 412.338 | 12.507 | 16.283 | 441.128 |
| İpotek | 28.159.747 | 1.346.900 | 19.899 | 29.526.546 |
| Alacağın Temliki | 25.155.424 | 1.388.430 | - | 26.543.854 |
| Çek | 3.425.250 | 110.517 | - | 3.535.767 |
| Taşıt Rehni | 891.048 | 7.271 | - | 898.319 |
| **TOPLAM** | **58.043.807** | **2.865.625** | **36.182** | **60.945.614** |

| 31 Aralık 2023 | Kurumsal ve Ticari | KOBİ | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 1.186.834 | 138.672 | 11.979 | 1.337.485 |
| İpotek | 25.881.263 | 2.071.193 | 76.674 | 28.029.130 |
| Alacağın Temliki | 27.229.561 | 1.266.868 | - | 28.496.429 |
| Çek | 3.576.088 | 195.132 | - | 3.771.220 |
| Taşıt Rehni | 1.119.043 | 53.593 | 84 | 1.172.720 |
| **TOPLAM** | **58.992.789** | **3.725.458** | **88.737** | **62.806.984** |

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

| | 24 Aralık 2024 | 25 Aralık 2024 | 26 Aralık 2024 | 27 Aralık 2024 | 30 Aralık 2024 | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 35,1747 | 35,2115 | 35,1502 | 35,1127 | 35,2794 | 35,2865 |
| **CHF** | 39,0659 | 39,1110 | 39,0058 | 38,9519 | 38,9529 | 38,9519 |
| **GBP** | 44,2007 | 44,2466 | 44,0249 | 44,1452 | 44,3242 | 44,2005 |
| **100 JPY** | 0,2237 | 0,2240 | 0,2226 | 0,2223 | 0,2238 | 0,2245 |
| **EURO** | 36,5798 | 36,6196 | 36,5606 | 36,6380 | 36,6826 | 36,6650 |

| | 25 Aralık 2023 | 26 Aralık 2023 | 27 Aralık 2023 | 28 Aralık 2023 | 29 Aralık 2023 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 29,1845 | 29,3220 | 29,3821 | 29,4457 | 29,4788 | 29,4788 |
| **CHF** | 34,1952 | 34,2735 | 34,4848 | 35,0686 | 35,0751 | 35,0751 |
| **GBP** | 37,1628 | 37,2575 | 37,4793 | 37,5200 | 37,4842 | 37,4842 |
| **100 JPY** | 0,2054 | 0,2059 | 0,2060 | 0,2085 | 0,2076 | 0,2076 |
| **EURO** | 32,1808 | 32,3073 | 32,5263 | 32,6193 | 32,5617 | 32,5617 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **USD** | 34,9381 |
| **CHF** | 39,1965 |
| **GBP** | 44,1988 |
| **100 JPY** | 0,2269 |
| **EURO** | 36,6137 |

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2024 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 4.474.189 | 5.325.352 | 59.286 | 9.858.827 |
| Bankalar | 546.158 | 1.879.983 | 1.468.159 | 3.894.300 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 44.959 | 129.368 | - | 174.327 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 1.746.081 | 4.262.441 | - | 6.008.522 |
| Krediler (*) | 13.683.847 | 4.627.938 | - | 18.311.785 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 305.241 | 689.516 | - | 994.757 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 2.024 | 341.247 | 124.677 | 467.948 |
| **Toplam Varlıklar (**)** | **20.802.499** | **17.255.845** | **1.652.122** | **39.710.466** |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 545 | - | 545 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4.301.448 | 10.981.403 | 10.881.140 | 26.163.991 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4.303.656 | - | 4.303.656 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***) | 173.763 | 12.315.015 | - | 12.488.778 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 17.401 | 116.652 | 1.025 | 135.078 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 63.795 | 600.148 | 169.917 | 833.860 |
| **Toplam Yükümlülükler (**)** | **4.556.407** | **28.317.419** | **11.052.082** | **43.925.908** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **16.246.092** | **(11.061.574)** | **(9.399.960)** | **(4.215.442)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(16.178.326)** | **10.845.853** | **9.375.067** | **4.042.594** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 6.134.267 | 32.182.580 | 14.567.017 | 52.883.864 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 22.312.593 | 21.336.727 | 5.191.950 | 48.841.270 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 596.244 | 3.483.698 | - | 4.079.942 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 17.333.346 | 20.758.753 | 592.226 | 38.684.325 |
| Toplam Yükümlülükler | 5.132.573 | 25.897.917 | 9.154.785 | 40.185.275 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **12.200.773** | **(5.139.164)** | **(8.562.559)** | **(1.500.950)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(12.136.427)** | **5.308.684** | **8.561.225** | **1.733.482** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 5.110.387 | 19.978.130 | 10.350.974 | 35.439.491 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 17.246.814 | 14.669.446 | 1.789.749 | 33.706.009 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 798.753 | 2.477.728 | 38.616 | 3.315.097 |

(*) Krediler 19.268 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

## III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2024 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

| 31 Aralık 2024 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu | (11.641) | (29.925) | (80.609) | (122.175) |

| 31 Aralık 2023 | EURO | USD | DİĞER YP | TOPLAM |
|---|---|---|---|---|
| Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu | 133.129 | 82.447 | (5.320) | 210.256 |

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 09 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 19.822 TL ve (85.659) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2023: 75.649 TL ve (73.844) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / zarar üzerindeki etki (*) | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
| USD | %10 | (2.993) | 8.245 | (2.993) | 8.245 |
| USD | -%10 | 2.993 | (8.245) | 2.993 | (8.245) |
| EURO | %10 | (1.164) | 13.313 | (1.164) | 13.313 |
| EURO | -%10 | 1.164 | (13.313) | 1.164 | (13.313) |

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

**Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 2.642.942 | - | - | - | - | 10.581.921 | 13.224.863 |
| Bankalar (*) | - | - | - | - | - | 3.889.833 | 3.889.833 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 72.413 | 25.059 | 21.793 | 50.829 | 4.404 | 2.132.472 | 2.306.970 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 167.347 | - | 1.005.321 | - | - | - | 1.172.668 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 417.537 | 2.224.602 | 888.111 | 1.641.724 | 3.893.660 | 21.356 | 9.086.990 |
| Krediler (*) | 9.502.360 | 3.529.317 | 6.699.815 | 3.944.392 | 6.939.737 | (1.356.783) | 29.258.838 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*) | 955.076 | 6.000.165 | 5.081.095 | 1.725.718 | 905.521 | (46.461) | 14.621.114 |
| Diğer Varlıklar (**) | 273.337 | 85.317 | 54.749 | - | - | 5.291.530 | 5.704.933 |
| **Toplam Varlıklar** | **14.031.012** | **11.864.460** | **13.750.884** | **7.362.663** | **11.743.322** | **20.513.868** | **79.266.209** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 3.095 | 3.095 |
| Müşteri Mevduatı | 24.067.744 | 6.923.900 | 433.471 | 666 | - | 16.593.727 | 48.019.508 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 5.335.790 | 1.574.723 | - | - | - | - | 6.910.513 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 352.954 | 352.954 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.597.022 | 1.797.446 | - | 623.631 | - | - | 6.018.099 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | 10.067.701 | - | - | 10.067.701 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 482.337 | 99.302 | 111.356 | 13.044 | - | 7.188.300 | 7.894.339 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **33.482.893** | **10.395.371** | **544.827** | **10.705.042** | **-** | **24.138.076** | **79.266.209** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 1.469.089 | 13.206.057 | - | 11.743.322 | - | 26.418.468 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (19.451.881) | - | - | (3.342.379) | - | (3.624.208) | (26.418.468) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 3.385.000 | 1.878.504 | 2.026.170 | - | - | - | 7.289.674 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (3.416.023) | (1.146.093) | (2.802.101) | - | - | - | (7.364.217) |
| **Toplam Pozisyon** | **(19.482.904)** | **2.201.500** | **12.430.126** | **(3.342.379)** | **11.743.322** | **(3.624.208)** | **(74.543)** |

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.583.562 TL tutarındaki özkaynakları, 328.796 TL vergi borcunu, 525.913 TL karşılıkları, 209.208 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 540.821 TL diğer yükümlülükleri ile 706.039 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023** | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası | 3.781.804 | - | - | - | - | 10.350.376 | 14.132.180 |
| Bankalar (*) | - | - | - | - | - | 5.779.049 | 5.779.049 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 49.835 | 48 | 63 | 11.766 | 8.680 | 1.320.903 | 1.391.295 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 102.521 | 696.881 | - | - | - | 799.402 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 386.912 | 1.364.690 | 3.491.206 | 3.585.165 | 1.559.382 | 17.221 | 10.404.576 |
| Krediler (*) | 9.230.304 | 3.699.316 | 11.064.421 | 5.200.079 | 6.676.429 | (1.376.834) | 34.493.715 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*) | 947.162 | 2.938.835 | 4.524.312 | 3.077.379 | 907.542 | (70.389) | 12.324.841 |
| Diğer Varlıklar (**) | 130.229 | 98.494 | 219.309 | 90.208 | - | 3.846.842 | 4.385.082 |
| **Toplam Varlıklar** | **14.526.246** | **8.203.904** | **19.996.192** | **11.964.597** | **9.152.033** | **19.867.168** | **83.710.140** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 2.173 | 2.173 |
| Müşteri Mevduatı | 30.063.467 | 8.185.923 | 2.948.186 | 2.901 | - | 17.029.595 | 58.230.072 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 6.247.455 | - | - | - | - | - | 6.247.455 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 433.005 | 433.005 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 935.552 | 197.465 | - | 857.829 | - | - | 1.990.846 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | 8.412.601 | - | - | 8.412.601 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 335.741 | 60.662 | 93.224 | 18.809 | - | 7.885.552 | 8.393.988 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **37.582.215** | **8.444.050** | **3.041.410** | **9.292.140** | **-** | **25.350.325** | **83.710.140** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 16.954.782 | 2.672.457 | 9.152.033 | - | 28.779.272 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (23.055.969) | (240.146) | - | - | - | (5.483.157) | (28.779.272) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 24.923.602 | 8.386.644 | 4.558.446 | 547.561 | - | - | 38.416.253 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (24.166.130) | (7.543.432) | (5.012.670) | (1.441.874) | - | - | (38.164.106) |
| **Toplam Pozisyon** | **(22.298.497)** | **603.066** | **16.500.558** | **1.778.144** | **9.152.033** | **(5.483.157)** | **252.147** |

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.110.552 TL tutarındaki özkaynakları, 207.226 TL vergi borcunu, 842.576 TL karşılıkları, 163.278 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 561.920 TL diğer yükümlülükleri ile 508.436 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

### Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

| | EURO % | USD % | JPY % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 42,17 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5,50 | 8,10 | - | 10,54 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 47,81 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,90 | 5,90 | - | 29,61 |
| Krediler | 7,37 | 9,60 | - | 38,03 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 5,00 | 7,00 | - | 19,57 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3,26 | 3,74 | - | 47,96 |
| Müşteri Mevduatı | 1,78 | 2,78 | - | 39,33 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 4,51 | - | 48,59 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 8,61 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,29 | 4,92 | - | 49,29 |

## IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

| | EURO % | USD % | JPY % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,06 | 7,93 | - | 11,00 |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 49,26 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,97 | 5,45 | - | 29,29 |
| Krediler | 6,67 | 10,21 | - | 37,93 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | 5,01 | 7,53 | - | 33,25 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,09 | 3,61 | - | 42,90 |
| Müşteri Mevduatı | 1,60 | 3,01 | - | 32,58 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 6,14 | - | 43,42 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | 8,61 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,29 | 4,12 | - | 43,13 |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:**

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+ / - baz puan)* | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | 500 | (448.218) | %-6,09 |
| | -400 | 421.805 | %5,73 |
| EURO | 200 | (501.206) | %-6,81 |
| | -200 | 564.698 | %7,68 |
| USD | 200 | (37.872) | %-0,51 |
| | -200 | 91.990 | %1,25 |
| **Toplam (Pozitif Şoklar için)** | | **(987.296)** | **%-13,42** |
| **Toplam (Negatif Şoklar için)** | | **1.078.492** | **%14,66** |

**Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

## V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

## VI. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

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

Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Yabancı para likidite karşılama oranının en az %80, toplam likidite karşılama oranının ise en az %100 olması gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla daha fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

2024'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem- 31 Aralık 2024** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **20.904.621** | **12.410.558** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 21.159.331 | 12.410.558 | 20.904.621 | 12.410.558 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | - | - | - |
| **2** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **39.196.794** | **17.322.657** | **3.603.767** | **1.732.266** |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 6.318.246 | - | 315.912 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 32.878.548 | 17.322.657 | 3.287.855 | 1.732.266 |
| **5** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **13.837.460** | **9.580.156** | **8.306.829** | **5.006.576** |
| 6 | Operasyonel mevduat | 86.136 | 34 | 20.216 | 9 |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 10.367.122 | 8.929.553 | 4.960.443 | 4.366.862 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 3.384.202 | 650.569 | 3.326.170 | 639.705 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| **10** | **Diğer nakit çıkışları** | **30.196.675** | **5.170.230** | **5.593.948** | **1.354.621** |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 819.525 | 928.355 | 819.525 | 928.355 |
| 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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 29.377.150 | 4.241.875 | 4.774.423 | 426.266 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **17.504.544** | **8.093.463** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 11.009.066 | 8.706.257 | 8.670.181 | 7.030.480 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 492.231 | 1.022.058 | 492.231 | 1.022.057 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **11.501.297** | **9.728.315** | **9.162.412** | **8.052.537** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **20.904.621** | **12.410.558** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **8.342.132** | **2.029.207** |
| **23** | **LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **251,00** | **612,00** |

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

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

2023'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

| | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem- 31 Aralık 2023** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **27.051.725** | **12.630.345** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 27.051.725 | 12.630.345 | 27.051.725 | 12.630.345 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| **2** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat** | **46.065.965** | **18.736.482** | **4.379.319** | **1.873.648** |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 4.545.540 | - | 227.277 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 41.520.425 | 18.736.482 | 4.152.042 | 1.873.648 |
| **5** | **Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar** | **12.249.682** | **5.452.684** | **7.560.426** | **2.879.306** |
| 6 | Operasyonel mevduat | 53.085 | 4 | 12.380 | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 8.578.586 | 4.810.841 | 4.021.369 | 2.245.547 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 3.618.011 | 641.839 | 3.526.677 | 633.759 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | 32.422 | - |
| **10** | **Diğer nakit çıkışları** | **21.412.849** | **4.043.759** | **3.927.136** | **1.132.714** |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 694.432 | 806.901 | 694.432 | 806.901 |
| 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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 20.718.417 | 3.236.858 | 3.232.704 | 325.813 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | **-** | **-** | **15.899.303** | **5.885.668** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 4.896 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 10.178.403 | 4.485.266 | 7.559.542 | 3.914.855 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 264.824 | 1.151.841 | 264.824 | 1.151.841 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **10.448.123** | **5.637.107** | **7.824.366** | **5.066.696** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **27.051.725** | **12.630.345** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **8.079.463** | **1.544.287** |
| **23** | **LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **345,01** | **838,23** |

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

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

| | **Cari Dönem-31.12.2024** | | **Önceki Dönem-31.12.2023** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 182,56 | 547,78 | 257,03 | 489,63 |
| Haftası | 4.10.2024 | 27.12.2024 | 10.11.2023 | 22.12.2023 |
| En Yüksek | 356,41 | 661,13 | 515,87 | 994,76 |
| Haftası | 22.11.2024 | 8.11.2024 | 13.10.2023 | 29.09.2023 |
| Ortalama | 250,59 | 611,60 | 345,11 | 838,23 |

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

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| 31 Aralık 2024 | 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 | 4.620.304 | 8.604.559 | - | - | - | - | - | 13.224.863 |
| Bankalar | 3.894.477 | - | - | - | - | - | (4.644) | 3.889.833 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | 2.132.473 | 72.413 | 25.059 | 21.793 | 50.829 | 4.403 | - | 2.306.970 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 167.347 | - | 1.005.321 | - | - | - | 1.172.668 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 21.356 | 316.543 | 1.936.996 | 694.696 | 1.960.386 | 4.157.013 | - | 9.086.990 |
| Krediler | - | 7.505.848 | 2.853.179 | 6.900.204 | 5.866.711 | 7.489.679 | (1.356.783) | 29.258.838 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 156.041 | 1.800.993 | 2.016.184 | 2.055.735 | 8.638.622 | (46.461) | 14.621.114 |
| Diğer Varlıklar (**) | - | 273.337 | 85.317 | 54.749 | - | - | 5.291.530 | 5.704.933 |
| **Toplam Varlıklar** | **10.668.610** | **17.096.088** | **6.701.544** | **10.692.947** | **9.933.661** | **20.289.717** | **3.883.642** | **79.266.209** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.095 | - | - | - | - | - | - | 3.095 |
| Müşteri Mevduatı | 16.593.727 | 24.067.744 | 6.923.900 | 433.471 | 666 | - | - | 48.019.508 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 5.335.790 | 1.574.723 | - | - | - | - | 6.910.513 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 352.954 | 352.954 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 3.752.840 | 1.797.446 | 234.526 | 233.287 | - | - | 6.018.099 |
| Sermaye Benzeri Krediler (***) | - | - | - | - | 10.067.701 | - | - | 10.067.701 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | - | 482.337 | 99.302 | 111.356 | 13.044 | - | 7.188.300 | 7.894.339 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **16.596.822** | **33.638.711** | **10.395.371** | **779.353** | **10.314.698** | **-** | **7.541.254** | **79.266.209** |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(5.928.212)** | **(16.542.623)** | **(3.693.827)** | **9.913.594** | **(381.037)** | **20.289.717** | **(3.657.612)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(264.126)** | **(124.200)** | **(62.274)** | **(23.311)** | **-** | **-** | **(473.911)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 38.254.476 | 13.996.059 | 5.474.310 | 321.403 | - | - | 58.046.248 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (38.518.602) | (14.120.259) | (5.536.584) | (344.714) | - | - | (58.520.159) |
| **Gayrinakdi Krediler** | **7.962.939** | **2.168.713** | **6.250.367** | **10.955.741** | **-** | **-** | **-** | **27.337.760** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 11.210.116 | 17.244.230 | 3.823.473 | 16.166.959 | 17.614.086 | 15.260.967 | 2.390.309 | 83.710.140 |
| Toplam yükümlülükler | 17.031.768 | 37.717.283 | 8.444.050 | 3.242.469 | 8.956.013 | - | 8.318.557 | 83.710.140 |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(5.821.652)** | **(20.473.053)** | **(4.620.577)** | **12.924.490** | **8.658.073** | **15.260.967** | **(5.928.248)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(7.219.257)** | **(2.496.661)** | **(1.173.837)** | **3.473** | **-** | **-** | **(10.886.282)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 31.359.547 | 10.334.972 | 6.326.607 | 1.820.138 | - | - | 49.841.264 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | (38.578.804) | (12.831.633) | (7.500.444) | (1.816.665) | - | - | (60.727.546) |
| **Gayrinakdi Krediler** | **3.963.898** | **1.491.176** | **4.632.203** | **9.832.441** | **-** | **-** | **-** | **19.919.718** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.583.562 TL tutarındaki özkaynakları, 328.796 TL vergi borcunu, 525.913 TL karşılıkları, 209.208 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 540.821 TL diğer yükümlülükleri ile 706.039 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

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

### Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.095 | - | - | - | - | - | - | 3.095 |
| Müşteri Mevduatı | 16.593.727 | 24.241.801 | 7.174.819 | 469.643 | 890 | - | - | 48.480.880 |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | 16.132.156 | - | - | 16.132.156 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 3.642.632 | 1.815.262 | - | 764.403 | - | - | 6.222.297 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 5.350.156 | 1.581.670 | - | - | - | - | 6.931.826 |
| **Toplam** | **16.596.822** | **33.234.589** | **10.571.751** | **469.643** | **16.897.449** | **-** | **-** | **77.770.254** |

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Düzeltmeler | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.173 | - | - | - | - | - | - | 2.173 |
| Müşteri Mevduatı | 17.029.595 | 30.292.945 | 8.496.066 | 3.342.433 | 4.124 | - | - | 59.165.163 |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | 10.507.963 | - | - | 10.507.963 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 937.751 | 1.050.439 | - | 206.337 | - | - | 2.194.527 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 6.265.727 | - | - | - | - | - | 6.265.727 |
| **Toplam** | **17.031.768** | **37.496.423** | **9.546.505** | **3.342.433** | **10.718.424** | **-** | **-** | **78.135.553** |

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

### Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2024** | | | | | | |
| Brüt ödenen: | | | | | | |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi | 5.455.060 | 2.606.441 | 1.840.734 | 666.116 | - | 10.568.351 |
| Döviz swap sözleşmesi | 55.754.801 | 19.102.244 | - | - | - | 74.857.045 |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi | - | - | 1.875.992 | - | - | 1.875.992 |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 15.563.218 | 4.518.100 | 7.294.169 | - | - | 27.375.487 |
| Futures Para İşlemleri | - | 1.889.532 | - | - | - | 1.889.532 |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **76.773.079** | **28.116.317** | **11.010.895** | **666.116** | **-** | **116.566.407** |

| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıldan Fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023** | | | | | | |
| Brüt ödenen: | | | | | | |
| Vadeli döviz kuru sözleşmesi | 2.284.908 | 2.096.860 | 3.848.774 | 338.912 | - | 8.569.454 |
| Döviz swap sözleşmesi | 43.206.489 | 10.218.560 | 4.048.420 | - | - | 57.473.469 |
| Faiz Oranı Swap Sözleşmesi | - | 480.000 | 1.100.000 | 3.301.046 | - | 4.881.046 |
| Para Alım ve Satım Opsiyonları | 24.443.801 | 10.371.185 | 4.829.855 | - | - | 39.644.841 |
| Futures Para İşlemleri | - | 666.219 | 52.474 | - | - | 718.693 |
| Faiz Alım ve Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **69.935.198** | **23.832.824** | **13.879.523** | **3.639.958** | **-** | **111.287.503** |

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

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi ile 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 eder. Mevcut istikrarlı fon tutarını oluşturan ana kalemler, özkaynak unsurları, karşı tarafına göre mevduatlar, repoya konu olan menkuller ile karşı taraflarına göre yapılan borçlanmalardır. Gerekli fon tutarını temel olarak menkul kıymet portföyü, karşı tarafına ve vadesine göre krediler, bankalara plasmanlar oluşturmaktadır. Türev ürünler ise, cari piyasa değerlerine göre dikkate alınmakta olup, toplam cari piyasa değerine göre türev varlık/türev yükümlülük olarak dikkate alınmaktadır.

**Net İstikrarlı Fonlama Oranı:**

| | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem- 31 Aralık 2024** | | **Vadesiz** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 7.356.372 | - | - | - | 7.356.372 |
| **2** | Ana sermaye ve katkı sermaye | 7.356.372 | - | - | - | 7.356.372 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı | 13.197.969 | 23.325.346 | 38.368 | 668 | 33.267.180 |
| **5** | İstikrarlı mevduat | 888.986 | 6.328.495 | 3.182 | 615 | 6.860.214 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat | 12.308.983 | 16.996.851 | 35.186 | 53 | 26.406.966 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 5.188.916 | 19.087.622 | 190.162 | 6.065.411 | 11.487.651 |
| 8 | Operasyonel mevduat | 240.887 | - | - | - | 120.444 |
| 9 | Diğer borçlar | 4.948.029 | 19.087.622 | 190.162 | 6.065.411 | 11.367.207 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | 1.346.884 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | 1.346.884 | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **52.111.203** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | - | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | 460.082 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 12.640.150 | 17.386.180 | 2.615.544 | 7.940.532 | 20.628.736 |
| 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 | 3.691.181 | 3.103.454 | 170.675 | - | 1.104.533 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 8.948.969 | 14.282.726 | 2.444.869 | 316.781 | 13.044.190 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 316.781 | 205.908 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 878 | 571 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 878 | 571 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | 7.622.873 | 6.479.442 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 26 | Diğer varlıklar | 498.496 | 118.524 | - | 10.465.698 | 9.512.863 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | - | - | - | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | | | - | |
| 29 | Türev varlıklar | - | | | 65.372 | 65.372 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | | | 53.152 | 53.152 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 498.496 | - | - | 10.465.698 | 9.394.339 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | 29.172.212 | - | - | 1.458.611 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | - | - | - | - | **32.060.292** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **% 162,54** |

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

### Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

| Önceki Dönem- 31 Aralık 2023 | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vadesiz | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 10.561.401 | - | - | - | 10.561.401 |
| **2** | Ana sermaye ve katkı sermaye | 10.561.401 | - | - | - | 10.561.401 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı | 11.628.304 | 32.337.829 | 259.130 | 2.524 | 40.031.349 |
| **5** | İstikrarlı mevduat | 294.016 | 4.211.981 | 20.576 | 282 | 4.300.511 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat | 11.334.288 | 28.125.848 | 238.554 | 2.242 | 35.730.838 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 6.578.928 | 14.612.071 | 287.630 | 508.308 | 6.945.567 |
| 8 | Operasyonel mevduat | 313.099 | - | - | - | 156.550 |
| 9 | Diğer borçlar | 6.265.829 | 14.612.071 | 287.630 | 508.308 | 6.789.017 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | 604.062 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | 604.062 | - | - | - |
| **14** | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **57.538.317** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | 713.872 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat | - | - | - | - | - |
| 17 | Canlı alacaklar | 12.672.889 | 17.664.907 | 3.541.289 | 5.835.462 | 20.347.202 |
| 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 | 3.917.692 | 504.284 | 20.389 | - | 673.491 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 8.755.197 | 17.160.623 | 3.520.900 | 19.792 | 14.731.225 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 19.792 | 12.865 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 4.171 | 2.712 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 4.171 | 2.712 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | 5.811.499 | 4.939.774 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | 803.887 | 205.818 | - | 11.921.298 | 11.142.808 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | 176.589 | 176.589 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | 29.229 | 29.229 |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 803.887 | - | - | 11.921.298 | 10.936.990 |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | 21.102.961 | - | - | 1.055.148 |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **33.259.030** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **% 173,00** |

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %163,45'tir (31 Aralık 2023 – %141,90).

## VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

### Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %2,79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %4,88). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | | Cari Dönem 31 Aralık 2024 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2023(*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 82.563.357 | 81.877.335 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (2.612.432) | (896.629) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı) | 79.950.925 | 80.980.706 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 602.517 | 718.609 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı) | 602.517 | 718.609 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı | 52.741.880 | 42.242.410 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | (13.943.547) | (13.667.485) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı) | 38.798.333 | 28.574.925 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 3.326.859 | 5.378.947 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı) | 119.351.775 | 110.274.240 |
| | **Kaldıraç Oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç Oranı | 2,79 | 4,88 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
| **Finansal Varlıklar** | **60.636.694** | **54.173.545** | **66.831.453** | **61.566.919** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.172.668 | 1.172.668 | 799.402 | 799.402 |
| Bankalar | 3.894.477 | 3.894.477 | 5.788.360 | 5.788.360 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.086.990 | 9.086.990 | 10.404.576 | 10.404.576 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV | 14.667.575 | 11.121.131 | 12.395.230 | 10.745.922 |
| Krediler | 31.814.984 | 28.898.279 | 37.443.885 | 33.828.659 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **71.912.691** | **72.267.702** | **75.878.072** | **74.936.199** |
| Bankalar Mevduatı | 3.095 | 3.095 | 2.173 | 2.173 |
| Diğer Mevduat | 48.019.508 | 48.029.726 | 58.230.072 | 58.244.426 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 12.928.612 | 12.910.756 | 8.238.301 | 8.222.178 |
| Sermaye benzeri krediler | 10.067.701 | 10.430.350 | 8.412.601 | 7.472.497 |
| İhraç Edilen Bonolar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 893.775 | 893.775 | 994.925 | 994.925 |

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede 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 (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| 31 Aralık 2024 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | **11.335.878** | **450.129** | **21.356** | **11.807.363** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | 2.270.244 | 36.726 | - | 2.306.970 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.065.634 | - | 21.356 | 9.086.990 |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | - | 413.403 | - | 413.403 |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | - | - | - |
| **Finansal Yükümlülükler** | **-** | **706.039** | **-** | **706.039** |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | - | 706.039 | - | 706.039 |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | - | - | - |

| 31 Aralık 2023 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Finansal Varlıklar** | **11.753.375** | **563.515** | **17.221** | **12.334.111** |
| **Finansal Yükümlülükler** | **-** | **508.436** | **-** | **508.436** |

**(*)** Banka'nın 20.223 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 17.221 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 96 TL'dır.

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

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 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 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

### a. 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 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 35.904.639 | 45.683.373 | 2.872.371 |
| 2 | Standart yaklaşım | 35.904.639 | 45.683.373 | 2.872.371 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 264.037 | 289.972 | 21.123 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 264.037 | 289.972 | 21.123 |
| 6 | İçsel model yönetimi | - | - | - |
| 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 formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 3.684.625 | 2.193.300 | 294.770 |
| 17 | Standart yaklaşım | 3.684.625 | 2.193.300 | 294.770 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 4.820.838 | 3.550.500 | 385.667 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 4.820.838 | 3.550.500 | 385.667 |
| 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)** | **44.674.139** | **51.717.145** | **3.573.931** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar(devamı)

### b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem | Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar | 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 | 13.224.863 | 13.224.863 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.306.970 | - | - | - | 102.084 | - |
| Bankalar | 3.894.477 | 3.894.477 | 196.060 | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 1.172.668 | 1.172.668 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 4.644 | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 9.086.990 | 9.086.990 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 413.403 | - | 684.052 | - | 256.278 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 14.667.575 | 14.667.575 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 2.602.607 | 902.685 | - | - | - | - |
| Krediler | 31.814.984 | 31.814.984 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 10.000 | 10.000 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 606.025 | 506.731 | - | - | - | 99.295 |
| Maddi olmayan duran varlıklar(net) | 966.133 | - | - | - | - | 966.133 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 2.215.179 | 2.215.179 | - | - | - | 1.739.600 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 232.539 | 232.539 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 1.261.654 | 1.204.827 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **79.266.209** | **77.128.148** | **880.112** | **-** | **358.362** | **2.805.028** |
| | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 48.022.603 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | 706.039 | - | - | - | 417.191 | - |
| Alınan krediler | 6.018.099 | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 6.910.513 | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 209.208 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 525.913 | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 328.796 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 10.067.701 | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 893.775 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 5.583.562 | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **79.266.209** | **-** | **-** | **-** | **417.191** | **-** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

| 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 | 14.132.180 | 14.132.180 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 1.391.295 | - | - | - | 37.989 | - |
| Bankalar | 5.788.360 | 5.788.360 | 374.041 | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 799.402 | 799.402 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 9.311 | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 10.404.576 | 10.404.576 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 538.240 | - | 667.661 | - | 209.340 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 12.395.230 | 12.395.230 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 3.020.559 | 990.347 | - | - | - | - |
| Krediler | 37.443.885 | 37.443.885 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | - | - | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 374.748 | 325.170 | - | - | - | 49.577 |
| Maddi olmayan duran varlıklar(net) | 538.720 | - | - | - | - | 538.720 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 1.376.487 | 863.985 | - | - | - | 299.761 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 826.297 | 826.297 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 730.590 | 743.446 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **83.710.140** | **82.732.184** | **1.041.702** | **-** | **247.329** | **888.058** |
| | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 58.232.245 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | 505.454 | - | - | - | 223.794 | - |
| Alınan krediler | 1.990.846 | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 6.247.455 | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 163.278 | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | 2.982 | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 842.576 | - | - | - | - | - |
| Vergi borcu | 207.226 | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 8.412.601 | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 994.925 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 6.110.552 | - | - | - | - | - |
| **Toplam yükümlülükler** | **83.710.140** | **-** | **-** | **-** | **223.794** | **-** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

| Cari Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **76.461.181** | **77.128.148** | **-** | **880.112** | **358.362** |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | 417.191 |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **76.461.181** | **77.128.148** | **-** | **880.112** | **(58.829)** |
| Bilanço dışı tutarlar | 35.987.140 | 35.987.140 | - | - | 19.424.884 |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar | | (359.040) | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **112.448.321** | **112.756.248** | **-** | **880.112** | **19.366.055** |

| Önceki Dönem | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **82.822.082** | **82.732.184** | **-** | **1.041.702** | **247.329** |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | - | 223.794 |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **82.822.082** | **82.732.184** | **-** | **1.041.702** | **23.535** |
| Bilanço dışı tutarlar | 22.856.315 | 22.856.315 | - | - | 34.303.171 |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar | | (776.716) | - | - | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| **Risk tutarları** | **105.678.397** | **104.811.783** | **-** | **1.041.702** | **34.326.706** |

### c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, tahsili geçmiş alacak ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**

| | 31 Aralık 2024 | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 1.199.363 | 30.615.621 | 2.556.146 | 29.258.838 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 23.733.209 | 46.461 | 23.686.748 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 47.007 | 51.354.503 | 33.070 | 51.368.440 |
| **4** | **Toplam** | **1.246.370** | **105.703.333** | **2.635.677** | **104.314.026** |

**Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**

| | 31 Aralık 2023 | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 1.573.337 | 35.870.548 | 2.950.170 | 34.493.715 |
| 2 | Borçlanma araçları | - | 22.782.585 | 70.389 | 22.712.196 |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 67.048 | 41.415.527 | 30.191 | 41.452.384 |
| **4** | **Toplam** | **1.640.385** | **100.068.660** | **3.050.750** | **98.658.295** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

| | | 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1.573.337** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 124.320 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (286.748) |
| 5 | Diğer değişimler | (211.546) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)** | **1.199.363** |

| | | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **1.491.473** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 401.980 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | (1.134) |
| 5 | Diğer değişimler | (318.982) |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)** | **1.573.337** |

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 30.613.416 | 35.848.452 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | 2.205 | 22.096 |
| **Toplam** | **30.615.621** | **35.870.548** |

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

Sektöre göre kırılım(*):

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **Tarım** | **749.682** | **1.002.171** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 480.356 | 769.787 |
| Ormancılık | - | - |
| Balıkçılık | 269.326 | 232.384 |
| **Sanayi** | **10.414.613** | **10.298.012** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 33.165 | 21.698 |
| İmalat Sanayi | 6.612.227 | 6.957.640 |
| Elektrik Gaz Su | 3.769.221 | 3.318.674 |
| **İnşaat** | **6.842.214** | **8.530.297** |
| **Hizmetler** | **12.174.570** | **15.571.024** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.642.923 | 3.442.165 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 6.236.322 | 6.235.217 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 234.487 | 1.227.379 |
| Mali Kuruluşlar | 2.457.419 | 2.868.749 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | 105 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 258.570 | 520.189 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.344.849 | 1.277.220 |
| **Diğer** | **434.542** | **469.044** |
| **Toplam** | **30.615.621** | **35.870.548** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

| 31 Aralık 2024 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler | 7.505.848 | 2.853.179 | 6.900.204 | 5.866.711 | 7.489.679 | 30.615.621 |

| 31 Aralık 2023 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Krediler | 6.331.956 | 3.093.067 | 10.085.745 | 9.183.635 | 7.176.145 | 35.870.548 |

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

| 31 Aralık 2024 | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 1.178.373 | 898.863 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | 20.990 | 10.506 |
| **Toplam** | **1.199.363** | **909.369** |

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

| 31 Aralık 2023 | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 1.573.337 | 995.226 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - |
| **Toplam** | **1.573.337** | **995.226** |

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

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

| 31 Aralık 2024 | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
|---|---|---|
| **Tarım** | **9.787** | **8.379** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 9.787 | 8.379 |
| Ormancılık | - | - |
| Balıkçılık | - | - |
| **Sanayi** | **539.970** | **415.061** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 7.749 | 7.210 |
| İmalat Sanayi | 531.693 | 407.333 |
| Elektrik Gaz Su | 528 | 518 |
| **İnşaat** | **299.754** | **250.634** |
| **Hizmetler** | **285.678** | **190.714** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 200.173 | 125.782 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 50.786 | 39.139 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 9.401 | 8.772 |
| Mali Kuruluşlar | 3.856 | 3.757 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 304 | 183 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 19.612 | 11.624 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 1.546 | 1.457 |
| **Diğer** | **64.174** | **44.581** |
| **Toplam** | **1.199.363** | **909.369** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

| 31 Aralık 2023 | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
|---|---|---|
| **Tarım** | **7.240** | **6.709** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 7.240 | 6.709 |
| Ormancılık | - | - |
| Balıkçılık | - | - |
| **Sanayi** | **469.799** | **241.152** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 30.630 | 7.204 |
| İmalat Sanayi | 417.058 | 212.704 |
| Elektrik Gaz Su | 22.111 | 21.244 |
| **İnşaat** | **585.926** | **403.353** |
| **Hizmetler** | **367.041** | **267.244** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 98.908 | 80.693 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 63.262 | 51.987 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 8.665 | 8.200 |
| Mali Kuruluşlar | 18.876 | 6.397 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 163 | 95 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 105.823 | 103.669 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 71.344 | 16.203 |
| **Diğer** | **143.331** | **76.768** |
| **Toplam** | **1.573.337** | **995.226** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)** | **9.311** | **-** | **-** | **9.311** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 6.605 | - | - | 6.605 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (11.272) | - | - | (11.272) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **4.644** | **-** | **-** | **4.644** |

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)** | **7.724** | **-** | **-** | **7.724** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 17.485 | - | - | 17.485 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (15.898) | - | - | (15.898) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **9.311** | **-** | **-** | **9.311** |

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)** | **70.389** | **-** | **-** | **70.389** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 147.297 | - | - | 147.297 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (171.225) | - | - | (171.225) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **46.461** | **-** | **-** | **46.461** |

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)** | **35.131** | **-** | **-** | **35.131** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 131.505 | - | - | 131.505 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (96.247) | - | - | (96.247) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 2. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **70.389** | **-** | **-** | **70.389** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

c. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)** | **414.312** | **1.540.632** | **995.226** | **2.950.170** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 686.284 | 734.195 | 469.369 | 1.889.848 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (755.029) | (927.198) | (314.897) | (1.997.124) |
| Satılan | - | - | - | - |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | (286.748) | (286.748) |
| 1. aşamaya transfer | 82.893 | (82.893) | - | - |
| 2. aşamaya transfer | (28.982) | 28.982 | - | - |
| 3. aşamaya transfer | (1.781) | (44.638) | 46.419 | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **397.697** | **1.249.080** | **909.369** | **2.556.146** |

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)** | **159.316** | **1.162.265** | **743.209** | **2.064.790** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 1.097.792 | 2.071.313 | 386.738 | 3.555.843 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (912.419) | (1.546.130) | (210.780) | (2.669.329) |
| Satılan | - | - | - | - |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | (1.134) | (1.134) |
| 1. aşamaya transfer | 104.145 | (104.145) | - | - |
| 2. aşamaya transfer | (34.522) | 34.522 | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | (77.193) | 77.193 | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **414.312** | **1.540.632** | **995.226** | **2.950.170** |

d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2024)** | **23.284** | **4.084** | **2.823** | **30.191** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 97.639 | 4.760 | 7.937 | 110.336 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (101.325) | (2.461) | (3.671) | (107.457) |
| Satılan | - | - | - | - |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | 4.893 | (4.893) | - | - |
| 2. aşamaya transfer | (1.444) | 1.444 | - | - |
| 3. aşamaya transfer | -820 | -76 | 896 | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **22.227** | **2.858** | **7.985** | **33.070** |

| | 1.aşama | 2.aşama | 3.aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2023)** | **77.126** | **195.019** | **8.977** | **281.122** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 93.555 | 226.083 | 1.145 | 320.783 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (152.184) | (412.172) | (7.358) | (571.714) |
| Satılan | - | - | - | - |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | - | - |
| 1. aşamaya transfer | 10.212 | (10.212) | - | - |
| 2. aşamaya transfer | (5.425) | 5.425 | - | - |
| 3. aşamaya transfer | - | (59) | 59 | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **23.284** | **4.084** | **2.823** | **30.191** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

| | | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**) | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler (*) | 27.383.717 | 1.875.121 | 214.329 | - | - | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 23.686.748 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **Toplam** | **51.070.465** | **1.875.121** | **214.329** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 1.199.291 | 72 | 67 | - | - | - | - |

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

| | **Cari Dönem - 31.12.2024** | **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 | 30.218.183 | - | 30.433.028 | - | - | %0 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 747.718 | - | 747.718 | - | 373.859 | %50 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 1.629.373 | 55.667 | 1.629.373 | 53.085 | - | %0 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 8.364.809 | 7.774.823 | 8.364.809 | 2.913.664 | 3.573.135 | %32 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 12.735.982 | 24.502.508 | 12.391.206 | 17.906.116 | 24.012.177 | %79 |
| 8 | Perakende alacaklar | 292.719 | 705.670 | 274.062 | 51.252 | 247.839 | %76 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1.869 | - | 1.869 | - | 654 | %35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 10.993.780 | 218.855 | 10.926.773 | 168.191 | 6.219.984 | %56 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 99.790 | - | 99.723 | - | 59.242 | %59 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 2.258 | - | 2.258 | - | 2.109 | %93 |
| 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 | - | - | - | - | - | %0 |
| 16 | Diğer alacaklar | 2.504.123 | - | 2.504.123 | - | 1.627.335 | %65 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | %0 |
| **18** | **Toplam** | **67.590.604** | **33.257.523** | **67.374.942** | **21.092.308** | **36.116.334** | **%41** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

| | Önceki Dönem - 31.12.2023 | 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 | 26.442.920 | 50.006 | 26.778.243 | 25.001 | - | %0 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 120.096 | - | 120.096 | - | 60.048 | %50 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | %0 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 1.121.476 | 32.470 | 1.121.476 | 32.470 | - | %0 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | %0 |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 10.734.762 | 2.364.718 | 10.734.762 | 1.834.749 | 4.620.691 | %37 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 18.153.993 | 18.067.897 | 17.313.359 | 12.262.585 | 32.647.874 | %110 |
| 8 | Perakende alacaklar | 205.123 | 672.058 | 187.851 | 43.962 | 186.645 | %81 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 5.863 | - | 5.863 | - | 2.052 | %35 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9.177.957 | 106.028 | 9.177.957 | 82.151 | 6.449.911 | %70 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 175.099 | - | 175.032 | - | 167.880 | %96 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 500 | - | 500 | - | 740 | %148 |
| 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 | - | - | - | - | - | %0 |
| 16 | Diğer alacaklar | 2.625.902 | 3 | 2.625.902 | 3 | 1.792.635 | %68 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | %0 |
| **18** | **Toplam** | **68.763.691** | **21.293.180** | **68.241.041** | **14.280.921** | **45.928.476** | **%56** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

| **Cari Dönem - 31.12.2024**<br>**Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50(*)** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğer (%35-%50(**))** | **Toplam risk tutarı(***)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 30.433.028 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.433.028 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 747.718 | 747.718 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 1.682.458 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.682.458 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 6.891.300 | - | - | 2.578 | - | - | 4.384.595 | 11.278.473 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 3.834.197 | - | - | 18.717.170 | 655.190 | - | 7.090.765 | 30.297.322 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 320.147 | 43 | 5.124 | - | - | 325.314 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.869 | 1.869 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 9.749.960 | - | 1.345.004 | - | - | - | 11.094.964 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 18.756 | 2 | - | 80.965 | 99.723 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 980 | - | 1.278 | 2.258 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 717.266 | - | 199.402 | - | - | 1.587.455 | - | - | - | 2.504.123 |
| **Toplam** | **32.832.752** | **-** | **10.924.899** | **9.749.960** | **320.147** | **21.671.006** | **661.296** | **-** | **12.307.190** | **88.467.250** |

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

| **Önceki Dönem - 31.12.2023**<br>**Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50(*)** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğer (%35-%50(**))** | **Toplam risk tutarı(***)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 26.803.244 | - | - | - | - | - | - | - | - | 26.803.244 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 120.096 | 120.096 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 1.153.946 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.153.946 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 5.560.812 | - | - | 8.359 | - | - | 7.000.340 | 12.569.511 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 26.502.121 | 3.786 | 3.070.037 | - | 29.575.944 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 210.734 | 6.049 | 15.030 | - | - | 231.813 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.863 | 5.863 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 6.505.400 | - | 2.312.205 | - | 442.503 | - | 9.260.108 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 45.381 | 57.673 | - | 71.978 | 175.032 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | 490 | - | 10 | 500 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 795.760 | - | 46.886 | - | - | 1.783.259 | - | - | - | 2.625.905 |
| **Toplam** | **28.752.950** | **-** | **5.607.698** | **6.505.400** | **210.734** | **30.657.374** | **76.979** | **3.512.540** | **7.198.287** | **82.521.962** |

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| | **Cari Dönem - 31.12.2024** | **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) | 18.650 | 354.230 | - | 1,40 | 522.032 | 170.186 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - | 196.060 | 41.509 |
| 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 | - | - | - | - | 196.060 | 41.509 |
| **6** | **Toplam** | - | - | - | - | - | **211.695** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

| | Önceki Dönem - 31.12.2023 | 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) | 95.585 | 203.361 | - | 1,40 | 298.946 | 166.955 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - | 374.041 | 78.148 |
| 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 | - | - | - | - | 374.041 | 78.148 |
| **6** | **Toplam** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **245.103** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

| | Cari Dönem - 31.12.2024 | 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 | 520.794 | 9.693 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 520.794 | 9.693 |

| | Önceki Dönem - 31.12.2023 | 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 | 415.968 | 18.451 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 415.968 | 18.451 |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

| **Cari Dönem** | | | | | | | | | **Toplam kredi riski** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **(*)** |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 630.721 | 1.713 | - | - | - | - | 127.001 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 81.800 | - | - | 81.800 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 3.858 | - | - | - | 2.894 |
| Diğer alacaklar(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **630.721** | **1.713** | **3.858** | **81.800** | **-** | **-** | **211.695** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| **Önceki Dönem** | | | | | | | | | **Toplam kredi riski** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **(*)** |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 87.926 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 552.914 | 33.189 | - | - | - | - | 127.177 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 116.091 | - | - | 116.091 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 2.447 | - | - | - | 1.835 |
| Diğer alacaklar(**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **87.926** | **-** | **552.914** | **33.189** | **2.447** | **116.091** | **-** | **-** | **245.103** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

| | | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
|---|---|---|---|
| 1 | Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | 42.649 |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | - | - |
| 3 | (i) Tezgahüstü türev işlemler | - | - |
| 4 | (ii) Diğer türev işlemler | - | - |
| 5 | (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | 2.132.450 | 42.649 |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 7 | Serbest olmayan başlangıç teminatı | - | |
| 8 | Serbest başlangıç teminatı | - | - |
| 9 | Garanti fonuna konulan tutar | - | - |
| 10 | Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - |
| 11 | Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | - |
| 12 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç) | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev işlemler | - | - |
| 14 | (ii) Diğer türev işlemler | - | - |
| 15 | (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri | - | - |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - |
| 17 | Serbest olmayan başlangıç teminatı | - | |
| 18 | Serbest başlangıç teminatı | - | - |
| 19 | Garanti fonuna konulan tutar | - | - |
| 20 | Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar | - | - |

### e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

**Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü**

| | | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|---|
| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 373.398 | 369.573 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 144.775 | 602.625 |
| 4 | Emtia riski | 3.084.602 | 1.110.677 |
| | **Opsiyonlar** | - | - |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 81.850 | 110.425 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| 9 | **Toplam** | **3.684.625** | **2.193.300** |

## X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

**Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:**

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

| | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 1.300.940 | 3.176.816 | 3.235.593 | 2.571.116 | 15 | 385.667 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | **4.820.838** |

## XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 300.000 TL).

## XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

**Cari Dönem**

| (1 Ocak-31 Aralık 2024) | Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer ve Dağıtılamayan | Banka Toplamı |
|---|---|---|---|---|
| **Faaliyet Geliri** | **3.272.004** | **1.309.781** | **(679.993)** | **3.901.792** |
| **Vergi Öncesi Kar/(Zarar)** | **907.545** | **(244.571)** | **(2.225.172)** | **(1.562.198)** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **1.232.664** | **1.232.664** |
| **Dönem Net Karı/(Zararı)** | **907.545** | **(244.571)** | **(992.508)** | **(329.534)** |
| **Toplam Varlıklar** | **29.292.158** | **443.764** | **49.530.287** | **79.266.209** |
| Bölüm Varlıkları | 29.292.158 | 443.764 | 49.530.287 | 79.266.209 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **11.697.586** | **35.790.505** | **31.778.118** | **79.266.209** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 11.697.586 | 35.790.505 | 26.194.556 | 73.682.647 |
| Özkaynaklar | - | - | 5.583.562 | 5.583.562 |

**Önceki Dönem**

| (1 Ocak-31 Aralık 2023) | Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer ve Dağıtılamayan | Banka Toplamı |
|---|---|---|---|---|
| **Faaliyet Geliri** | **3.992.371** | **924.598** | **1.128.685** | **6.045.654** |
| **Vergi Öncesi Kar/(Zarar)** | **1.858.162** | **(61.746)** | **(47.498)** | **1.748.918** |
| **Vergi Karşılığı** | **-** | **-** | **(38.745)** | **(38.745)** |
| **Dönem Net Karı/(Zararı)** | **1.858.162** | **(61.746)** | **(86.243)** | **1.710.173** |
| **Toplam Varlıklar** | **35.477.017** | **330.640** | **47.902.483** | **83.710.140** |
| Bölüm Varlıkları | 35.477.017 | 330.640 | 47.902.483 | 83.710.140 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18.115.262** | **39.002.138** | **26.592.740** | **83.710.140** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 18.115.262 | 39.002.138 | 20.482.188 | 77.599.588 |
| Özkaynaklar | - | - | 6.110.552 | 6.110.552 |

## XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

| **FITCH RATINGS (Kasım 2024)** | |
|---|---|
| Uzun Vadeli YP | B- / (Pozitif İzleme) |
| Kısa Vadeli YP | B |
| Uzun Vadeli TL | B- / (Pozitif İzleme) |
| Kısa Vadeli TL | B |
| Finansal Kapasite Notu | b- |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | BBB(tur) |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü | Pozitif İzleme |
| Sermaye Benzeri Tahviller | CCC |

| **MOODY'S (Temmuz 2024)** | |
|---|---|
| Görünüm | Pozitif |
| Uzun Vadeli YP Mevduat | B3 |
| Uzun Vadeli TL Mevduat | B3 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | NP |
| Kısa Vadeli TL Mevduat | NP |
| Temel Kredi Değerlendirmesi | b3 |
| Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi | b3 |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | A1.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |

# 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:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 102.559 | 821.204 | 80.249 | 1.140.704 |
| TCMB | 3.260.440 | 9.040.660 | 4.849.298 | 8.061.929 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3.362.999** | **9.861.864** | **4.929.547** | **9.202.633** |

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

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Tutar | 3.017.252 | 3.322.231 | 4.038.938 | 2.605.546 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 243.188 | 5.718.429 | 810.360 | 5.456.383 |
| **Toplam** | **3.260.440** | **9.040.660** | **4.849.298** | **8.061.929** |

### c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %17 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup 31 Aralık 2024 itibarıyla %4 olarak uygulanmaktadır. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler Kur Korumalı Mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklar (kredi büyümesi,faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur. 29 Aralık 2023 itibarıyla kur korumalı mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklardaki faiz oranına göre farklılaşma üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması son bulmuştur. 29 Mart 2024 tarihi itibarıyla Kredi büyümesi için menkul kıymet tesisi son bulmuş olup yerine Kredi büyümesi için TL bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. 21.06.2024 tarihinden itibaren YP Kredi büyümesi için de bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. Kaldıraç oranına göre farklılaşma 28.06.2024 tarihi itibarı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

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

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 13.105 | 34.620 | 9.243 | 68.282 |
| Swap İşlemleri | 6.634 | 187.705 | 198.839 | 173.439 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 6.794 | 164.545 | 7.272 | 37.951 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.533** | **386.870** | **215.354** | **279.672** |

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 177 | 1.366.695 | 156 | 437.163 |
| Yurtdışı | - | 2.527.605 | - | 5.351.041 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **177** | **3.894.300** | **156** | **5.788.204** |

**Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2023** |
| AB Ülkeleri | 416.719 | 910.326 | - | - |
| ABD, Kanada | 1.590.984 | 4.170.821 | - | - |
| OECD Ülkeleri | 168.268 | 69.584 | 347.174 | 198.157 |
| Diğer | 4.460 | 2.153 | - | - |
| **Toplam** | **2.180.431** | **5.152.884** | **347.174** | **198.157** |

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 1.000.769 | 2.218.625 | 1.097.976 | 5.356.208 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.000.769** | **2.218.625** | **1.097.976** | **5.356.208** |

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 3.777.569 TL (31 Aralık 2023: 3.277.507 TL).

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

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

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

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 9.324.300 | 10.543.290 |
| Borsada İşlem Gören | 9.324.300 | 10.543.290 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 21.356 | 17.221 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 21.356 | 17.221 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | 258.666 | 155.935 |
| **Toplam** | **9.086.990** | **10.404.576** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | 23.583 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 21.221 | - | 16.217 | - |
| **Toplam** | **21.221** | - | **16.217** | **23.583** |

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

**31 Aralık 2024**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler (*) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 21.282.932 | 1.196.845 | - | 8.135.844 |
| İşletme Kredileri | - | - | - | 6.304.830 |
| İhracat Kredileri | 5.285.780 | 598.673 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.457.419 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 163.775 | 2.884 | - | 1.140 |
| Kredi Kartları | 214.306 | 2.001 | - | 469 |
| Diğer | 13.161.652 | 593.287 | - | 1.829.405 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21.282.932** | **1.196.845** | **-** | **8.135.844** |

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 734.460 TL'dır.

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

**31 Aralık 2023**

| | | Yakın İzlemedeki Krediler (*) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 26.862.730 | 1.249.784 | - | 7.758.034 |
| İşletme Kredileri | 499.692 | - | - | 5.761.591 |
| İhracat Kredileri | 8.212.379 | 474.945 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.868.749 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 85.137 | 4.801 | - | 3.047 |
| Kredi Kartları | 178.287 | 2.014 | - | 318 |
| Diğer | 15.018.486 | 768.024 | - | 1.993.078 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **26.862.730** | **1.249.784** | **-** | **7.758.034** |

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 538.707 TL'dir.

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları | 397.697 | - | 414.312 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1.249.080 | - | 1.540.632 |
| **Toplam** | **397.697** | **1.249.080** | **414.312** | **1.540.632** |

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 46.461 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

b.1) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| **31 Aralık 2024** | | | |
|---|---|---|---|
| | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 7.733.703 | 719.510 | 1.829.875 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 13.549.229 | 477.335 | 6.305.969 |
| **Toplam** | **21.282.932** | **1.196.845** | **8.135.844** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

| 31 Aralık 2024 | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 20.980.254 | 302.678 | 21.282.932 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 8.592.253 | 5.976 | 8.598.229 |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 734.460 | - | 734.460 |
| Takipteki Krediler | 1.144.929 | 54.434 | 1.199.363 |
| Özel Karşılık (-) | (874.505) | (34.864) | (909.369) |
| **Toplam** | **30.577.391** | **328.224** | **30.905.615** |

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

| 31 Aralık 2023 | Ticari | Bireysel | Toplam |
|---|---|---|---|
| Standart Nitelikli Krediler | 26.649.642 | 213.088 | 26.862.730 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | 8.459.292 | 9.819 | 8.469.111 |
| Kredi riskinde önemli derecede artış | 538.707 | - | 538.707 |
| Takipteki Krediler | 1.518.078 | 55.259 | 1.573.337 |
| Özel Karşılık (-) | (959.783) | (35.443) | (995.226) |
| **Toplam** | **36.205.936** | **242.723** | **36.448.659** |

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

| 31 Aralık 2024 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **71.209** | **73.763** | **144.972** |
| Konut Kredisi | - | 24.045 | 24.045 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 71.209 | 49.718 | 120.927 |
| 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** | **130.602** | **306** | **130.908** |
| Taksitli | 6.616 | 306 | 6.922 |
| Taksitsiz | 123.986 | - | 123.986 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **605** | **-** | **605** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 605 | - | 605 |
| **Personel Kredileri-TP** | **8.150** | **5.792** | **13.942** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 8.150 | 5.792 | 13.942 |
| 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** | **7.162** | **12** | **7.174** |
| Taksitli | 538 | 12 | 550 |
| Taksitsiz | 6.624 | - | 6.624 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **105** | **-** | **105** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 105 | - | 105 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)** | **8.885** | **-** | **8.885** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **226.718** | **79.873** | **306.591** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| 31 Aralık 2023 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **11.654** | **60.460** | **72.114** |
| Konut Kredisi | - | 49.413 | 49.413 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 11.654 | 11.047 | 22.701 |
| 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** | **129.024** | **234** | **129.258** |
| Taksitli | 14.777 | 234 | 15.011 |
| Taksitsiz | 114.247 | - | 114.247 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **598** | - | **598** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 598 | - | 598 |
| **Personel Kredileri-TP** | **2.978** | **7.796** | **10.774** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 2.978 | 7.796 | 10.774 |
| 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** | **5.412** | **26** | **5.438** |
| Taksitli | 995 | 26 | 1.021 |
| Taksitsiz | 4.417 | - | 4.417 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **5** | - | **5** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 5 | - | 5 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)** | **10.097** | - | **10.097** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **159.768** | **68.516** | **228.284** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| 31 Aralık 2024 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **403.693** | **3.282.896** | **3.686.589** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 13.218 | 13.218 |
| İhtiyaç Kredisi | 403.693 | 3.269.678 | 3.673.371 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **474.693** | **10.597.905** | **11.072.598** |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 474.693 | 10.597.905 | 11.072.598 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **77.963** | - | **77.963** |
| Taksitli | 11.682 | - | 11.682 |
| Taksitsiz | 66.281 | - | 66.281 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **21** | - | **21** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 21 | - | 21 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **7.571** | - | **7.571** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **963.941** | **13.880.801** | **14.844.742** |

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Kamu | 747.455 | 120.049 |
| Özel | 29.868.166 | 35.750.499 |
| **Toplam** | **30.615.621** | **35.870.548** |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 30.613.416 | 35.848.452 |
| Yurtdışı Krediler | 2.205 | 22.096 |
| **Toplam** | **30.615.621** | **35.870.548** |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 30.557 | 331.177 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 28.622 | 6.003 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 850.190 | 658.046 |
| **Toplam** | **909.369** | **995.226** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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:

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 51 | 34 | 44.448 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 51 | 34 | 44.448 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 75 | 21 | 108.847 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 75 | 21 | 108.847 |

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023 Bakiyesi** | **488.857** | **6.306** | **1.078.174** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 124.320 | 2.622 | 65.172 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 578.254 | 546.464 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 578.254 | 546.464 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 1.072 | 9.295 | 268.973 |
| Kayıttan düşülen (-) | - | - | 286.748 |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer (-) | - | - | - |
| **31 Aralık 2024 Bakiyesi** | **33.851** | **31.423** | **1.134.089** |
| Özel Karşılık (-) | 30.557 | 28.622 | 850.190 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **3.294** | **2.801** | **283.899** |

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

| | III. Grup<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 387.784 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | 240.281 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | **147.503** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 243.144 | - | 439.211 |
| Karşılık Tutarı (-) | 128.379 | - | 228.850 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **114.765** | - | **210.361** |

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2024 (Net)** | **3.294** | **2.801** | **283.899** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 33.851 | 31.423 | 1.134.089 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 30.557 | 28.622 | 850.190 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 3.294 | 2.801 | 283.899 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **31 Aralık 2023 (Net)** | **157.680** | **303** | **420.128** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 488.857 | 6.306 | 1.078.174 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 331.177 | 6.003 | 658.046 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 157.680 | 303 | 420.128 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV.Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler** | **Tahsili Şüpheli Krediler** | **Zarar Niteliğindeki Krediler** |
| **Cari Dönem (Net)** | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 437 | 2.718 | 274.939 |
| Karşılık Tutarı (-) | 437 | 2.718 | 274.939 |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 4.915 | 3.746 | 507.420 |
| Karşılık Tutarı (-) | 4.915 | 3.746 | 507.420 |

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 283.899 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2024 itibarıyla aktiflerinden sildiği 286.748 TL donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.134).

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

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.484.886 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.734.423 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 4.967.609 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.621.067 TL).

c) Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 14.667.575 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 12.395.230 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 10.716.243 | 8.517.894 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 3.951.332 | 3.877.336 |
| **Toplam** | **14.667.575** | **12.395.230** |

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 14.667.575 | 12.395.230 |
| Borsada İşlem Görenler | 14.667.575 | 12.395.230 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **14.667.575** | **12.395.230** |

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 12.395.230 | 7.297.719 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 4.356.309 | 3.266.247 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 1.805.225 | 7.355.512 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (3.889.189) | (5.524.248) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **14.667.575** | **12.395.230** |

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

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

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 10.000 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

| | Adres(Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı /Farklıysa Oy Oranı(%) | Bankanın Risk Grubu Pay Oranı(%) |
|---|---|---|---|
| Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi | İstanbul | %100 | %100 |

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 43.214 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **43.214** | **-** |

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Alımlar | Çıkışlar | Diğer(*) | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 9.174 | - | - | 133.043 | - | 142.217 |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | 356.095 | 257.537 | 282.249 | - | - | 331.383 |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 448.665 | 176.013 | 22.537 | - | - | 602.141 |
| **Toplam Maliyet** | **813.934** | **433.550** | **304.786** | **133.043** | **-** | **1.075.741** |

(*) Maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkulün seviye 3 girdilerine göre hesaplanan değerlemesi sonucunda oluşan yeniden değerleme farkından kaynaklanmaktadır

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Dönem Gideri | Çıkışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Gayrimenkul | 2.049 | 476 | - | - | - | 2.525 |
| Kullanım Hakkı Varlıkları | 143.315 | 189.836 | 209.027 | - | - | 124.124 |
| Araçlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 293.822 | 65.637 | 16.392 | - | - | 343.067 |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **439.186** | **255.949** | **225.419** | **-** | **-** | **469.716** |
| **Net Defter Değeri** | **374.748** | **310.644** | **79.367** | **-** | **-** | **606.025** |

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Alımlar | Çıkışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 775.164 | 617.306 | - | - | - | 1.392.470 |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Maliyet** | **775.164** | **617.306** | **-** | **-** | **-** | **1.392.470** |

| | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2023 | Dönem Gideri | Çıkışlar | Diğer | Beklentilerde değişiklik | Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Birikmiş Amortisman: | | | | | | |
| Yazılım Bedelleri | 236.444 | 189.893 | - | - | - | 426.337 |
| Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | - |
| **Toplam Birikmiş Amortisman** | **236.444** | **189.893** | **-** | **-** | **-** | **426.337** |
| **Net Defter Değeri** | **538.720** | **427.413** | **-** | **-** | **-** | **966.133** |

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2.215.179 TL'dir (31 Aralık 2023: 861.963 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Matrah** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Matrah** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | - | - | 39.706 | 7.941 |
| Karşılıklar | 2.479.888 | 743.966 | 3.166.084 | 949.825 |
| Değerleme farkları | 2.818.188 | 845.456 | 2.322.996 | 696.899 |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 84.725 | 25.418 | 102.812 | 30.844 |
| Diğer | 3.592.779 | 1.077.834 | - | - |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **8.975.580** | **2.692.674** | **5.631.598** | **1.685.509** |
| Değerleme Farkları | 1.238.169 | 371.451 | 2.638.129 | 791.439 |
| Karşılıklar | 28.819 | 8.646 | 71.580 | 21.474 |
| Diğer | 324.661 | 97.398 | 27.178 | 10.633 |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu (-)** | **1.591.649** | **477.495** | **2.736.887** | **823.546** |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı** | | **2.215.179** | | **861.963** |

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

| **Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2024)** | **Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2023)** |
|---|---|---|
| **1 Ocak itibarıyla** | **861.963** | **593.629** |
| Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 1.262.435 | 47.033 |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 90.781 | 221.301 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **2.215.179** | **861.963** |

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 232.539 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 826.297 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 61.537 TL).

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) 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).

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

### a) 31 Aralık 2024

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 1.915.564 | - | 5.832.678 | 8.482.551 | 2.706.243 | 140.874 | 111.585 | - | 19.189.495 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3.707.906 | - | 2.040.321 | 8.222.894 | 2.011.074 | 182.493 | 27.599 | - | 16.192.287 |
| Yurt içinde Yer. K. | 3.543.749 | - | 2.005.080 | 8.177.542 | 2.002.232 | 182.138 | 16.951 | - | 15.927.692 |
| Yurtdışında Yer. K. | 164.157 | - | 35.241 | 45.352 | 8.842 | 355 | 10.648 | - | 264.595 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 226.655 | - | - | - | - | - | - | - | 226.655 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1.056.795 | - | 303.960 | 86.978 | 908.197 | 7.070 | 20.276 | - | 2.383.276 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 32.073 | - | 5.029 | 17.885 | 1.104 | - | - | - | 56.091 |
| Kıymetli Maden DH | 9.654.734 | - | 201.633 | 56.725 | - | 27.172 | 31.440 | - | 9.971.704 |
| Bankalar Mevduatı | 3.095 | - | - | - | - | - | - | - | 3.095 |
| TC Merkez Bankası | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 3.093 | - | - | - | - | - | - | - | 3.093 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | - | | | | | | - | |
| **Toplam** | **16.596.822** | **-** | **8.383.621** | **16.867.033** | **5.626.618** | **357.609** | **190.900** | **-** | **48.022.603** |

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 1.859.093 TL (31 Aralık 2023: 9.462.207 TL) mevduatı içermektedir.

### 31 Aralık 2023

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 992.239 | - | 1.605.086 | 8.214.746 | 8.010.652 | 1.466.550 | 264.652 | - | 20.553.925 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 7.586.118 | - | 3.522.719 | 10.387.951 | 653.287 | 144.401 | 30.173 | - | 22.324.649 |
| Yurt içinde Yer. K. | 7.243.570 | - | 3.448.775 | 10.317.903 | 643.212 | 144.401 | 19.595 | - | 21.817.456 |
| Yurtdışında Yer. K. | 342.548 | - | 73.944 | 70.048 | 10.075 | - | 10.578 | - | 507.193 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 24.421 | - | - | - | - | - | - | - | 24.421 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2.701.502 | - | 974.190 | 1.237.842 | 2.760.302 | 1.473.562 | 176.075 | - | 9.323.473 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 12.534 | - | 9.012 | 8.133 | 79.058 | - | - | - | 108.737 |
| Kıymetli Maden DH | 5.712.781 | - | - | 179.742 | 2.344 | - | - | - | 5.894.867 |
| Bankalar Mevduatı | 2.173 | - | - | - | - | - | - | - | 2.173 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 2.172 | - | - | - | - | - | - | - | 2.172 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17.031.768** | **-** | **6.111.007** | **20.028.414** | **11.505.643** | **3.084.513** | **470.900** | **-** | **58.232.245** |

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

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
| Tasarruf Mevduatı | 12.458.480 | 8.690.902 | 6.731.015 | 11.863.023 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 4.442.407 | 3.644.603 | 13.068.966 | 16.240.669 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.900.887** | **12.335.505** | **19.799.981** | **28.103.692** |

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 418.510 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 396.559 TL)

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 75.840 | 24.245 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

### 2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 26.554 | 120.622 | 1.039 | 8.194 |
| Swap İşlemleri | 27.137 | 277.239 | 8.079 | 294.353 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 33.141 | 221.346 | 8.436 | 185.353 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **86.832** | **619.207** | **17.554** | **487.900** |

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

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 3.597.022 | - | 1.060.818 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 2.421.077 | - | 930.028 |
| **Toplam** | **3.597.022** | **2.421.077** | **1.060.818** | **930.028** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 3.597.022 | 1.797.318 | 1.060.818 | 72.198 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 623.759 | - | 857.830 |
| **Toplam** | **3.597.022** | **2.421.077** | **1.060.818** | **930.028** |

### 4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 6.910.513 | 6.247.455 |
| **Toplam** | **6.910.513** | **6.247.455** |

### 5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 33.698 | 30.625 | 54.444 | 33.613 |
| 1-4 Yıl Arası | 66.396 | 49.160 | 108.287 | 80.381 |
| 4 Yıldan Fazla | 261.640 | 129.423 | 105.274 | 49.284 |
| **Toplam** | **361.734** | **209.208** | **268.005** | **163.278** |

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

### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | 2.982 | - |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **2.982** | **-** |

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 145.022 | 106.012 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 41.693 | 29.584 |
| **Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı** | **186.715** | **135.596** |

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **106.012** | **73.353** |
| Hizmet Maliyeti | 7.262 | 11.377 |
| Faiz Gideri | 28.867 | 9.725 |
| Aktüeryal kayıp/kazanç | 37.071 | 28.124 |
| Dönem içinde ödenen | (34.190) | (16.567) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **145.022** | **106.012** |

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Net Reel İskonto Oranı | %3,00 | %3,00 |
| İskonto Oranı | %26,67 | %23,60 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %45,00 | %38,00 |

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 335.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 116.080 TL dava karşılığı (31 Aralık 2023: 105.349 TL), 190.000 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2023: 236.310 TL) ve 48 TL tutarında (31 Aralık 2023: 131 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 25.085 TL (31 Aralık 2023: 27.367 TL).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 7.985 TL (31 Aralık 2023: 2.823 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 193.191 | 81.610 |
| BSMV | 44.123 | 28.148 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 33.936 | 23.326 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 15.610 | 18.738 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 1.515 | 1.517 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.545 | 2.628 |
| Damga Vergisi | 1.326 | 964 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Diğer | 2.029 | 1.097 |
| **Toplam** | **293.275** | **158.028** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 14.103 | 20.212 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 18.702 | 25.089 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1.811 | 2.598 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 905 | 1.299 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **35.521** | **49.198** |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

### 12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 (*) | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | - | - | - | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | - | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | - | 10.067.701 | - | 8.412.601 |
| Sermaye Benzeri Krediler | | | | |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | 10.067.701 | - | 8.412.601 |
| **Toplam** | **-** | **10.067.701** | **-** | **8.412.601** |

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 3.288.842 | 3.288.842 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |
| **Toplam** | **3.288.842** | **3.288.842** |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (223.291) | (84.844) | 18.056 | (46.682) |
| Kur Farkı | - | | - | - |
| **Toplam** | **(223.291)** | **(84.844)** | **18.056** | **(46.682)** |

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

### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| I.Tertip Kanuni Yedek Akçe | 174.868 | 89.360 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **174.868** | **89.360** |

26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar) | (329.534) | 1.710.173 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 3.288.842 | 3.288.842 |
| **Hisse Başına Kar (Tam TL)** | **(0,100)** | **0,520** |

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

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla net 283.899 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

### 14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 8.373.823 | 886.692 |
| Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 1.366.111 | 1.345.848 |
| Kredi Kartı Limit Taahhütleri | 596.610 | 589.373 |
| Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri | 127.149 | 104.224 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler (*) | 66.624 | 57.266 |
| **Toplam** | **10.530.317** | **2.983.403** |

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

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

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 13.756.516 | 10.708.680 |
| Akreditifler | 2.078.244 | 2.373.324 |
| Banka Kabul Kredileri | - | - |
| Diğer Garantiler | 11.503.000 | 6.837.714 |
| **Toplam** | **27.337.760** | **19.919.718** |

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Kesin Teminat Mektupları | 8.776.521 | 8.104.663 |
| Geçici Teminat Mektupları | 129.900 | 75.857 |
| Diğer Teminat Mektupları | 4.850.095 | 2.528.160 |
| **Toplam** | **13.756.516** | **10.708.680** |

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 3.165.260 | 1.927.711 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 2.950.132 | 1.617.583 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 215.128 | 310.128 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 24.172.500 | 17.992.007 |
| **Toplam** | **27.337.760** | **19.919.718** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | 31 Aralık 2024 (*) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | **1.031.188** | **4,43** | **178.902** | **4,38** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 1.020.054 | 4,39 | 176.432 | 4,32 |
| Ormancılık | - | 0,00 | - | 0,00 |
| Balıkçılık | 11.134 | 0,05 | 2.470 | 0,06 |
| **Sanayi** | **11.267.714** | **48,45** | **1.985.588** | **48,67** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 36.219 | 0,16 | - | 0,00 |
| İmalat Sanayi | 11.018.928 | 47,38 | 1.897.372 | 46,50 |
| Elektrik, Gaz, Su | 212.567 | 0,91 | 88.216 | 2,16 |
| **İnşaat** | **1.635.374** | **7,03** | **164.799** | **4,04** |
| **Hizmetler** | **9.305.889** | **40,01** | **1.725.364** | **42,29** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 4.331.157 | 18,62 | 869.974 | 21,32 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 91.216 | 0,39 | 172 | 0,00 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 1.100.306 | 4,73 | 41.397 | 1,01 |
| Mali Kuruluşlar | 3.000.696 | 12,90 | 710.275 | 17,41 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 297.677 | 1,28 | 103.546 | 2,54 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 346.211 | 1,49 | - | 0,00 |
| Eğitim Hizmetleri | 100 | 0,00 | - | 0,00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 138.526 | 0,60 | - | 0,00 |
| **Diğer** | **17.653** | **0,08** | **25.289** | **0,62** |
| **Toplam** | **23.257.818** | **100,00** | **4.079.942** | **100,00** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

| | 31 Aralık 2023 (*) | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | **482.073** | **2,90** | **2.064** | **0,06** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 478.990 | 2,88 | - | 0,00 |
| Ormancılık | - | 0,00 | - | 0,00 |
| Balıkçılık | 3.083 | 0,02 | 2.064 | 0,06 |
| **Sanayi** | **7.976.118** | **48,04** | **1.602.303** | **48,33** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 54.504 | 0,33 | 295 | 0,01 |
| İmalat Sanayi | 7.621.359 | 45,90 | 1.528.311 | 46,10 |
| Elektrik, Gaz, Su | 300.255 | 1,81 | 73.697 | 2,22 |
| **İnşaat** | **966.346** | **5,82** | **42.110** | **1,27** |
| **Hizmetler** | **7.149.522** | **43,06** | **1.550.107** | **46,76** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3.937.780 | 23,71 | 668.431 | 20,16 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 35.995 | 0,22 | 153 | 0,00 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 816.180 | 4,92 | 79.291 | 2,39 |
| Mali Kuruluşlar | 1.909.580 | 11,50 | 682.440 | 20,59 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | 229.056 | 1,38 | 109.082 | 3,29 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 107.624 | 0,65 | - | 0,00 |
| Eğitim Hizmetleri | 100 | 0,00 | - | 0,00 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 113.207 | 0,68 | 10.710 | 0,32 |
| **Diğer** | **30.562** | **0,18** | **118.513** | **3,57** |
| **Toplam** | **16.604.621** | **100,00** | **3.315.097** | **100,00** |

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| 31 Aralık 2024 | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Gayrinakdi krediler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat mektupları | 11.626.990 | 1.974.362 | 127.828 | 27.336 |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 2.078.244 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 11.443.500 | - | 59.500 | - |
| **Toplam** | **23.070.490** | **4.052.606** | **187.328** | **27.336** |

| 31 Aralık 2023 | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| **Gayrinakdi krediler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat mektupları | 9.455.681 | 972.786 | 249.164 | 16.046 |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | 53.023 | 2.320.301 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring garantileri | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 6.816.750 | 5.964 | 15.000 | - |
| **Toplam** | **16.325.454** | **3.299.051** | **264.164** | **16.046** |

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

| **Amaçlarına Göre Türev İşlemler** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** |
| | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2024** | **31 Aralık 2023** | **31 Aralık 2023** |
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I): | 114.690.415 | - | 106.406.457 | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 10.568.351 | - | 8.569.454 | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 74.857.045 | - | 57.473.469 | - |
| Futures Para İşlemleri | 1.889.532 | - | 718.693 | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 27.375.487 | - | 39.644.841 | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II): | 1.875.992 | - | 4.281.046 | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 1.875.992 | - | 4.281.046 | - |
| 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)** | **116.566.407** | **-** | **110.687.503** | **-** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | 600.000 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **-** | **-** | **-** | **600.000** |
| | | - | | |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **116.566.407** | **-** | **110.687.503** | **600.000** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.487.454 | 391.800 | 2.710.020 | 164.859 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2.963.783 | 1.133.991 | 1.378.625 | 1.123.034 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 71.391 | - | 252.339 | - |
| **Toplam** | **6.522.628** | **1.525.791** | **4.340.984** | **1.287.893** |

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 3.466 | - | 5.085 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 22.079 | - | 52.991 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 117.914 | - | 124.352 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25.545** | **117.914** | **58.076** | **124.352** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 27 | 11.827 | 23.664 | 1.949 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.070.176 | 402.772 | 1.370.637 | 353.382 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 4.578.148 | 70.156 | 2.960.861 | 87.074 |
| **Toplam** | **5.648.351** | **484.755** | **4.355.162** | **442.405** |

### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Kredilere Verilen Faizler** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 1.245.855 | 119.938 | 261.033 | 47.977 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 1.075.859 | 791 | 261.033 | 113 |
| Yurtdışı Bankalara | 169.996 | 119.147 | - | 47.864 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 918 | 7.406 | 3.554 | 1.615 |
| **Toplam** | **1.246.773** | **127.344** | **264.587** | **49.592** |

### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 5.336 | - |
| **Toplam** | **5.336** | **-** |

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 811.698 TL'dir (31 Aralık 2023: 664.014 TL).

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| | 31 Aralık 2024 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | 941 | 1.401.985 | 4.217.319 | 3.078.206 | 381.241 | 60.351 | - | 9.140.043 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 89 | 288.423 | 224.558 | 276.834 | 574.689 | 23.605 | - | 1.388.198 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | 5.313 | 23.262 | 33.828 | - | - | - | 62.403 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.030** | **1.695.721** | **4.465.139** | **3.388.868** | **955.930** | **83.956** | **-** | **10.590.644** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 12 | 30.087 | 360.029 | 138.281 | 6.486 | 969 | - | 535.864 |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | 403 | - | 403 |
| **Toplam** | **12** | **30.087** | **360.029** | **138.281** | **6.486** | **1.372** | **-** | **536.267** |
| **Genel Toplam** | **1.042** | **1.725.808** | **4.825.168** | **3.527.149** | **962.416** | **85.328** | **-** | **11.126.911** |

| | 31 Aralık 2023 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 3.933 | - | - | - | - | - | 3.933 |
| Tasarruf Mevduatı | 1.150 | 419.610 | 2.193.095 | 3.262.921 | 139.964 | 73.323 | - | 6.090.063 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | 14 | - | - | - | - | - | 14 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 44 | 67.683 | 305.991 | 646.180 | 89.619 | 40.897 | - | 1.150.414 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | 1.002 | 8.609 | 37.416 | - | - | - | 47.027 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.194** | **492.242** | **2.507.695** | **3.946.517** | **229.583** | **114.220** | **-** | **7.291.451** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| Döviz tevdiat hesabı | 144 | 27.827 | 165.684 | 66.596 | 2.175 | 1.627 | - | 264.053 |
| Bankalararası Mevduat | - | 7.023 | - | - | - | - | - | 7.023 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | - | - | - | - | - | 272 | - | 272 |
| **Toplam** | **144** | **34.850** | **165.684** | **66.596** | **2.175** | **1.899** | **-** | **271.348** |
| **Genel Toplam** | **1.338** | **527.092** | **2.673.379** | **4.013.113** | **231.758** | **116.119** | **-** | **7.562.799** |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:** 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **Kar** | **247.185.538** | **227.081.314** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1.061.362 | 775.428 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 9.915.904 | 6.183.974 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 236.208.272 | 220.121.912 |
| **Zarar (-)** | **246.842.352** | **226.459.739** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 93.543 | 1.925 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 7.964.198 | 8.667.921 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 238.784.611 | 217.789.893 |
| **Net Bakiye** | **343.186** | **621.575** |

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler | 1.838.189 | 1.537.998 |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler | 394.226 | 562.758 |
| Diğer Gelirler | 714.016 | 240.109 |
| **Toplam** | **2.946.431** | **2.340.865** |

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 1.249.998 | 1.690.138 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 295.820 | 398.692 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 516.735 | 802.909 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 437.443 | 488.537 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1.249.998** | **1.690.138** |

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 12.250 TL).

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.153 | 4.995 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 255.949 | 154.802 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 189.893 | 101.673 |
| 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 | 1.606.917 | 1.020.118 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*) | 13.526 | 6.159 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 49.391 | 26.393 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 199.079 | 152.101 |
| Diğer Giderler (**) | 1.344.921 | 835.465 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 27 | 175 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **2.055.939** | **1.281.763** |

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

### 8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

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

| | 31 Aralık 2024(*) | 31 Aralık 2023(*) |
|---|---|---|
| Bağımsız Denetim Ücreti | 7.500 | 4.300 |
| Vergi Danışmanlık Ücreti | - | - |
| Diğer Danışmanlık Ücretleri | - | - |
| **Toplam** | **7.500** | **4.300** |

(*) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden alınan hizmetleri içermektedir.

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 1.562.198 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.748.918 TL kar).

### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 1.262.435 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 29.771 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 47.033 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 85.778 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net zararı 329.534 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.710.173 TL net kar).

### 12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır

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

## 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 hesaplar:** Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

## V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:** 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 11.792 TL).

**3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

**1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 219.292 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 239.504 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 372.037 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

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

### 2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| Dönem Başı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **7.865.436** | **3.516.884** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 1.220.952 | 517.934 |
| T.C. Merkez Bankası | 6.644.484 | 2.998.950 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **6.369.753** | **7.598.783** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 5.590.203 | 3.814.879 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 779.550 | 3.783.904 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **14.235.189** | **11.115.667** |

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **6.889.439** | **7.865.436** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 923.763 | 1.220.952 |
| T.C. Merkez Bankası | 5.965.676 | 6.644.484 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4.680.104** | **6.369.753** |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.547.304 | 5.590.203 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 1.132.800 | 779.550 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **11.569.543** | **14.235.189** |

## 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:

### a) 31 Aralık 2024:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 23.583 | 479 | 3.856 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 10.000 | - | - | - | 3.624 | 209.494 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 93.391 | 9.261 |

### 31 Aralık 2023:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** | **Nakdi** | **G.Nakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | 14.960 | - | 1.176 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 23.583 | 479 | 3.856 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*) | - | - | - | - | 35 | - |

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

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

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Mevduat** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | - | - | 2.531 | 6.313 | 24.245 | 19.570 |
| Dönem Sonu | 38.289 | - | 3.500 | 2.531 | 75.345 | 24.245 |
| Mevduat Faiz Gideri | 5.336 | - | - | - | 7.910 | 3.657 |

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın ana ortağı Bank Audi Sal'den temin ettiği 1.797.446 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). İlgili fona ilişkin faiz gideri 78.951 TL'dir.

b.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 | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Dönem Başı | - | - | - | 22.440.568 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | - | - | 24.055 | - | - |

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 181.444 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2023: 116.874 TL).

## VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

**1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

| | **Sayı** | **Çalışan Sayısı** | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yurtiçi şube** | 36 | 1.112 | | | |
| | | | **Bulunduğu Ülke** | | |
| **Yurtdışı temsilcilikler** | - | - | - | | |
| | | | | **Aktif Toplamı** | **Yasal Sermaye** |
| **Yurtdışı şube** | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| **Kıyı Bnk. Blg. Şubeler** | - | - | - | - | - |

### IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

15.10.2024 tarihinde KAP'ta yayımlanan Bankamız açıklamasında yer aldığı üzere, Birleşik Arap Emirlikleri Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak 2018 yılında kurulmuş Abu Dabi merkezli bir yatırım ve holding şirketi olan ADQ, Odeabank'ın yüzde 96'lık hissesini satın almak için Bank Audi liderliğindeki hissedar konsorsiyumuyla 14 Ekim 2024 tarihinde hisse alım sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre Bank Audi'nin %76,419, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (European Bank for Reconstruction and Development, "EBRD") %8,009, Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation, "IFC") %6,362, IFC FIG Investment Company S.a.r.l'ın %3,426 ve Mohammad Hassan Zeidan'nın %1,780 oranındaki Bankadaki payları ADQ'ya devir edilecektir. İlgili anlaşmaya ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rekabet Kurumu'na başvurular yapılmış olup resmi onay süreci devam etmektedir.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 06 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.