MUFG BANK TURKEY A.Ş

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na:

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 35,084,452 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 115,462 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI-2, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıkları hesaplamasında kullanılan modellerin karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde aşamalarına göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Geleceğe yönelik tahminlerin (makro-ekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini, kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Banka'nın geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında yeniden hesapladık. Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

- Konsolide olmayan finansal tabloların, 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 hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

Gökçe Yaşar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mart 2025

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

Adres	: Fatih Sultan Mehmet Mah., Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi 2, Blok No: 8B, İç Kapı No:82 Ümraniye / İstanbul
Telefon	: (0216) 600 30 00
Faks	: (0216) 290 64 73
E- Site	: www.tu.bk.mufg.jp
E-Posta	: mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

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

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMALAR
7. 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.

ÇETİN ÖZBEK	**NURİ BODUR**	**NICOLA LOUISE WICKES**	**SHINICHIRO IKENAGA**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

KOZO TANIWAKI	**OĞUZHAN ÖNER**	**ÖNDER GÖKALP**
Genel Müdür	Direktör	Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler.
Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (0216) 600 30 84
Faks No. : (0216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar ve zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	12-15
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29-34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-35
IV.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	35-36
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	37-43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması	44
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-54
XII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	55
XIII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar	55-60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-68
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-77
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-82
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-83
VII	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83-85
VIII	Banka'nın yurtiçi , yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
IX	Bilanço sonrası hususlar	85

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar	86

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	87
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	87

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Eski unvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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

1 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankalarındandır. Gerek Japonya gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd'nin ticari banka unvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 400'ü aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi *(2024 yılı itibarıyla)*
Yönetim Kurulu Başkanı	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2024	Lisans	37 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
		Ücretlendirme Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yoshito Mori	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	06.05.2024	Lisans	25 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	06.05.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Kozo Taniwaki	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2023	Lisans	27 Yıl
		Genel Müdür	24.03.2023		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	24.03.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Bodur	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	Yüksek Lisans	30 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	38 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Shinichiro Ikenaga	Yönetim Kurulu Üyesi	17.07.2023	Yüksek Lisans	27 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	17.07.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2022	Lisans	33 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hiroyuki Nishiwada	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Bölümü Eş-Başkanı	24.03.2023	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	31 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmiş Pay Oranları
MUFG Bank Ltd.	527,700	%100	527,700	%100

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2024 itibarıyla 81 çalışanı (31 Aralık 2023: 84) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

	FİNANSAL DURUM TABLOSU		Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**5,073,679**	**16,731,042**	**21,804,721**	**1,646,721**	**17,387,053**	**19,033,774**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5,028,791**	**16,708,047**	**21,736,838**	**1,611,596**	**17,226,043**	**18,837,639**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	4,339,320	12,050,807	16,390,127	1,413,179	13,706,509	15,119,688
1.1.2.	Bankalar	(5.1.3)	692,406	4,657,240	5,349,646	200,960	3,519,534	3,720,494
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar	(5.1.3)	-	-	-	-	-	-
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	2,935	-	2,935	2,543	-	2,543
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**44,888**	**22,995**	**67,883**	**35,125**	**161,010**	**196,135**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		44,888	22,995	67,883	35,125	161,010	196,135
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**621,427**	**34,347,563**	**34,968,990**	**2,632,683**	**31,202,030**	**33,834,713**
2.1.	**Krediler**	**(5.1.6)**	**736,889**	**34,347,563**	**35,084,452**	**2,759,396**	**31,202,030**	**33,961,426**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.3.	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.6)**	**115,462**	**-**	**115,462**	**126,713**	**-**	**126,713**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1.	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.14)**	**38,547**	**-**	**38,547**	**31,975**	**-**	**31,975**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.15)**	**25,629**	**-**	**25,629**	**6,994**	**-**	**6,994**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		25,629	-	25,629	6,994	-	6,994
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.16)**	**98,541**	**-**	**98,541**	**59,539**	**-**	**59,539**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.18)**	**66,754**	**184,034**	**250,788**	**48,056**	**163,165**	**211,221**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5,924,577**	**51,262,639**	**57,187,216**	**4,425,968**	**48,752,248**	**53,178,216**

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

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

	FİNANSAL DURUM TABLOSU		Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**316,537**	**17,921,853**	**18,238,390**	**127,279**	**20,301,594**	**20,428,873**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**-**	**32,864,960**	**32,864,960**	**-**	**28,767,318**	**28,767,318**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.2)**	**26,306**	**23,446**	**49,752**	**112,654**	**25,349**	**138,003**
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		26,306	23,446	49,752	112,654	25,349	138,003
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.6)**	**29,753**	**-**	**29,753**	**26,731**	**-**	**26,731**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.8)**	**162,301**	**-**	**162,301**	**88,786**	**-**	**88,786**
10.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		131,203	-	131,203	61,838	-	61,838
10.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4.	Diğer Karşılıklar		31,098	-	31,098	26,948	-	26,948
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.9)**	**339,071**	**-**	**339,071**	**290,479**	**-**	**290,479**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**56,436**	**5,366**	**61,802**	**44,347**	**22,201**	**66,548**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.12)**	**5,441,187**	**-**	**5,441,187**	**3,371,478**	**-**	**3,371,478**
16.1.	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2.	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		592	-	592	(21)	-	(21)
16.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kâr Yedekleri		105,542	-	105,542	72,919	-	72,919
16.5.1.	Yasal Yedekler		105,542	-	105,542	72,919	-	72,919
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kâr veya Zarar		4,807,353	-	4,807,353	2,770,880	-	2,770,880
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		2,738,258	-	2,738,258	1,408,222	-	1,408,222
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,069,095	-	2,069,095	1,362,658	-	1,362,658
16.7.	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**6,371,591**	**50,815,625**	**57,187,216**	**4,061,754**	**49,116,462**	**53,178,216**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10,263,906**	**18,845,350**	**29,109,256**	**26,021,869**	**28,774,632**	**54,796,501**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**6,355,321**	**1,702,329**	**8,057,650**	**4,892,418**	**1,122,395**	**6,014,813**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**6,355,321**	**1,625,863**	**7,981,184**	**4,892,418**	**1,122,395**	**6,014,813**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		6,355,321	1,625,863	7,981,184	4,892,418	1,122,395	6,014,813
1.2.	**Banka Kredileri**		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	**Akreditifler**		-	**76,466**	**76,466**	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	76,466	76,466	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		-	-	-	-	-	-
1.5.	**Cirolar**		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	**Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden**		-	-	-	-	-	-
1.7.	**Faktoring Garantilerinden**		-	-	-	-	-	-
1.8.	**Diğer Garantilerimizden**		-	-	-	-	-	-
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**1,201,326**	**4,287,827**	**5,489,153**	**1,186,728**	**4,122,538**	**5,309,266**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**		**1,201,326**	**4,287,827**	**5,489,153**	**1,186,728**	**4,122,538**	**5,309,266**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		820,299	4,287,827	5,108,126	974,773	4,122,538	5,097,311
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		381,027	-	381,027	211,955	-	211,955
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**2,707,259**	**12,855,194**	**15,562,453**	**19,942,723**	**23,529,699**	**43,472,422**
3.1.	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**2,707,259**	**12,855,194**	**15,562,453**	**19,942,723**	**23,529,699**	**43,472,422**
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,709,896	5,428,311	7,138,207	9,611,645	12,399,319	22,010,964
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,650,061	1,939,652	3,589,713	9,552,003	1,657,823	11,209,826
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		59,835	3,488,659	3,548,494	59,642	10,741,496	10,801,138
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		997,363	7,426,883	8,424,246	10,331,078	11,130,380	21,461,458
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		273,804	3,932,954	4,206,758	508,720	10,026,163	10,534,883
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		723,559	3,493,929	4,217,488	9,822,358	1,104,217	10,926,575
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		-	**5,292,122**	**5,292,122**	-	**4,521,443**	**4,521,443**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	**5,292,122**	**5,292,122**	-	**4,521,443**	**4,521,443**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10,263,906**	**24,137,472**	**34,401,378**	**26,021,869**	**33,296,075**	**59,317,944**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**4,878,864**	**3,398,738**
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		3,499,842	2,863,546
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		1,364,221	527,129
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,801	4,920
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		-	3,143
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**2,542,911**	**1,922,893**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		845,831	765,985
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,693,431	1,122,533
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		82	537
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		3,567	2,008
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		-	31,830
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)**		**2,335,953**	**1,475,845**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(97,850)**	**(174,152)**
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		141,544	99,977
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		31,007	13,691
4.1.2.	Diğer		110,537	86,286
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		239,394	274,129
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.	Diğer		239,394	274,129
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**1,262,821**	**921,837**
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,045,542	643,479
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		217,279	278,358
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**14,664**	**36,572**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,515,588**	**2,260,102**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**3,966**	**19,715**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**115,427**	**52,633**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**276,228**	**152,546**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**174,094**	**106,797**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,945,873**	**1,928,411**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**2,945,873**	**1,928,411**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.8)**	**876,778**	**565,753**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		916,043	584,404
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		39,265	18,651
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.9)**	**2,069,095**	**1,362,658**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.10)**	**2,069,095**	**1,362,658**
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,069,095**	**1,362,658**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**613**	**757**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**613**	**757**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	876	1,082
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(263)	(325)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,069,708**	**1,363,415**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

	ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 31 Aralık 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**527,700**	-	-	-	-	**(778)**	-	-	-	-	**45,565**	**1,435,576**	**-**	**2,008,063**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**527,700**	-	-	-	-	**(778)**	-	-	-	-	**45,565**	**1,435,576**	**-**	**2,008,063**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**757**	-	-	-	-	-	-	**1,362,658**	**1,363,415**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**27,354**	**(27,354)**	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,354	(27,354)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	-	-	-	-	**(21)**	-	-	-	-	**72,919**	**1,408,222**	**1,362,658**	**3,371,478**
	Cari Dönem 31 Aralık 2024														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**527,700**	-	-	-	-	**(21)**	-	-	-	-	**72,919**	**2,770,880**	**-**	**3,371,478**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**527,700**	-	-	-	-	**(21)**	-	-	-	-	**72,919**	**2,770,880**	**-**	**3,371,478**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**613**	-	-	-	-	-	-	**2,069,095**	**2,069,708**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**32,623**	(32,622)	-	1
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,622	(32,622)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
	Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	-	-	-	-	**592**	-	-	-	-	**105,542**	**2,738,258**	**2,069,095**	**5,441,187**

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1.	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1,813,172**	**1,375,339**
1.1.1.	Alınan Faizler		4,699,391	3,132,481
1.1.2.	Ödenen Faizler		(2,522,384)	(1,635,542)
1.1.3.	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		141,544	99,977
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		14,664	36,572
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(277,134)	(175,987)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(958,485)	(604,374)
1.1.9.	Diğer	(5.6.3)	715,576	522,212
1.2.	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**828,815**	**(1,169,320)**
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(348,736)	(3,619,812)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(928,354)	(12,437,994)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.3)	(8,801)	169,187
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5,472,072)	8,060,386
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,378,779	(1,265,075)
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,983,492	7,691,942
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.3)	224,507	232,046
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**2,641,987**	**206,019**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(58,933)**	**(25,570)**
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(30,299)	(23,450)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(3,356)	-
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		(25,278)	(2,120)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(11,802)**	**(4,122)**
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(12,415)	(4,879)
3.6.	Diğer		613	757
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6.3)**	**(22,292)**	**38,108**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış (I+II+III+IV)**		**2,548,960**	**214,435**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.6.1)**	**5,511,504**	**5,297,069**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(5.6.1)**	**8,060,464**	**5,511,504**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır**.**

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

	KAR DAĞITIM TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem* 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**2,945,873**	**1,928,411**
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		876,778	565,753
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		916,043	584,404
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(39,265)	(18,651)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**		**2,069,095**	**1,362,658**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		-	-
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		-	**32,623**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**		-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [A-(1.3+1.4+1.5)]**		**2,069,095**	**1,330,035**
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	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		-	-
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		-	-
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		-	-
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		-	-
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**		-	-
1.13	**DİĞER YEDEKLER**		-	-
1.14	**ÖZEL FONLAR**		-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		-	-
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		-	-
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		-	-
2.3	**ORTAKLARA PAY**		-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		-	-
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		-	-
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)**		-	-
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		-	-
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)**		-	-
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-

* Cari dönem için birinci tertip yasal yedek akçe Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilecek Genel Kurul'dan sonra belirlenecektir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal araçların ilk ölçümü:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması:

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

İş modeli değerlendirmesi:
Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlıkların nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

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

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- ✓ İtfa edilmiş maliyet

Banka, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makro ekonomik faktör olarak dikkate alınmıştır. 6 aylık periyotlar ile gözden geçirilen CDS seviyesinin belirlenmesi çalışmalarında, Banka'nın gelecek beklentilerine uyumlu üç makro ekonomik senaryo için beklenen CDS seviyesi tespit edilmiştir. Bu senaryolar için ön görülen gerçekleşme beklenti oranları belirlenmiştir. Bu oranlar ve senaryo değerleri kullanılarak ağırlıklı ortalama CDS seviyesi hesaplanmış ve 31 Aralık 2024 tarih için bu değer kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir. Banka'nın türev araçlar dışında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan işlemi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir;

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

31 Aralık 2024 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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 maliyet üzerinden ölçülür.

Krediler

Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- ✓ Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- ✓ Paranın zaman değeri
- ✓ Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.
Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında Banka 1. Ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	35.2803	29.4382
Avro	36.7362	32.5739

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararına eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararına eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara beklenen zarar karşılıkları ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

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

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

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-15	6.66-33.33

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. TL cinsinden kiralamalar için iskonto oranı TCMB tarafından yayımlanan beklenti anketi baz alınarak hesaplanmaktadır. Yabancı para cinsinden kiralama yükümlülükleri için ise, Finans Birimi tarafından hesaplanan Bankanın borçlanma ortalama faiz oranı kullanılmaktadır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardına ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.
Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari Vergi

15.07.2023 tarihli 7456 sayılı düzenleme uyarınca 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 şirketleri için %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2023: %30).

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 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 (VUK) 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 gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu sebeple VUK için enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir. VUK'a göre yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir.

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

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

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

Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. Bununla birlikte, Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33'üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 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 şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, ilerleyen bölümlerde yer almaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 5,551,494 TL (31 Aralık 2023: 3,510,114 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %26.41'dir (31 Aralık 2023: %23.03'tür).

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih 10747 düzenlemesi kapsamında ve son düzenleme değişiklikleri ile kredi riskine esas tutarların 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurları ile hesaplanmasına imkan tanınmıştır. Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplarken yukarıda belirtilen ilgili düzenlemeyi hesaplamalarında dikkate almıştır.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	105,542	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	592	
Kâr	4,807,353	
Net Dönem Kârı	2,069,095	
Geçmiş Yıllar Kârı	2,738,258	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5,441,187**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,165	-
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	34,882	34,882
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
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	**37,047**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,404,140**	

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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)	**5,404,140**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	147,354	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**147,354**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**147,354**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,551,494**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,551,494	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,018,751	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.71	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.71	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.41	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematik 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 (%)	18.41	-
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	98,541	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	147,354	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	72,919	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(21)	
Kâr	2,770,880	
Net Dönem Kârı	1,362,658	
Geçmiş Yıllar Kârı	1,408,222	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3,371,478**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2,174	-
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	13,953	13,953
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
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	**16,127**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3,355,351**	

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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)	**3,355,351**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	154,763	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**154,763**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**154,763**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,510,114**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,510,114	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,242,926	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.01	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.01	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23.03	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematik 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 (%)	15.03	-
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	59,539	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	154,763	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü Maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 31 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 39 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 28 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 25). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: %100).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 59 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 64). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2023: %100).

İç Sistemler Yönetmeliği'nin 43. Maddesi uyarınca Banka, bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yıllık olarak stres testleri gerçekleştirir.

Üçer aylık periyodlarla toplanan Risk Komitesi'nde Banka üst yönetimine Banka'nın kredi riskine ilişkin detaylı bilgilendirme yapılmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,686,737	11,678,445
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17,612,697	16,146,447
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18,173,478	20,407,332
Diğer alacaklar	714,321	550,501
Toplam	**50,187,233**	**48,782,725**

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

Önceki Dönem	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,368,176	12,469,621
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,109,460	9,716,254
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	18,889,024	18,457,128
Diğer alacaklar	394,845	207,592
Toplam	**38,761,505**	**40,850,595**

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

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem *	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	13,686,737	16,873,866	18,173,478	714,321	**49,448,402**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	8	-	-	**8**
OECD Ülkeleri **	-	738,823	-	-	**738,823**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**13,686,737**	**17,612,697**	**18,173,478**	**714,321**	**50,187,233**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem *	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	10,368,176	8,483,360	18,889,024	394,845	**38,135,405**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	13	-	-	**13**
OECD Ülkeleri **	-	610,928	-	-	**610,928**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	88	-	-	**88**
Diğer Ülkeler	-	15,071	-	-	**15,071**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**10,368,176**	**9,109,460**	**18,889,024**	**394,845**	**38,761,505**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**39,000**	**-**	**39,000**	**-**	**39,000**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	39,000	-	39,000	-	39,000
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**13,371,833**	**-**	**2,464,542**	**10,907,291**	**13,371,833**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	13,371,833	-	2,464,542	10,907,291	13,371,833
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**13,686,737**	**17,612,697**	**4,762,645**	**714,321**	**7,899,690**	**28,876,710**	**36,776,400**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,720,582	-	1,678,172	42,410	1,720,582
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2,968,379	-	383,495	2,584,884	2,968,379
Mali Kuruluşlar	13,686,737	17,612,697	57,435	714,321	5,837,765	26,233,425	32,071,190
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	16,249	-	258	15,991	16,249
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam*	**13,686,737**	**17,612,697**	**18,173,478**	**714,321**	**10,403,232**	**39,784,001**	**50,187,233**

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

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
4: Diğer Alacaklar

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**53,400**	**-**	**53,400**	**-**	**53,400**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	53,400	-	53,400	-	53,400
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**12,160,507**	**-**	**3,173,748**	**8,986,759**	**12,160,507**
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	12,160,507	-	3,173,748	8,986,759	12,160,507
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**10,368,176**	**9,109,460**	**6,675,117**	**394,845**	**4,386,815**	**22,160,783**	**26,547,598**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3,248,012	-	1,276,280	1,971,732	3,248,012
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2,695,852	-	332,579	2,363,273	2,695,852
Mali Kuruluşlar	10,368,176	9,109,460	714,512	394,845	2,777,618	17,809,375	20,586,993
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	16,741	-	338	16,403	16,741
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam*	**10,368,176**	**9,109,460**	**18,889,024**	**394,845**	**7,613,963**	**31,147,542**	**38,761,505**

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

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
4: Diğer Alacaklar

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Cari Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,760,551	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,038,055	2,715,534	7,471,696	2,924,746	1,435,029
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	617,936	5,221,840	1,379,492	6,075,442	4,878,769
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**16,416,542**	**7,937,374**	**8,851,188**	**9,000,188**	**6,313,798**

	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları / Önceki Dönem	**1 Ay**	**1 -3 Ay**	**3 -6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,669,374	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,605,786	926,203	3,953,150	2,144,909	216,421
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	1,215,172	4,537,461	974,166	7,056,583	5,105,642
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**12,490,332**	**5,463,664**	**4,927,316**	**9,201,492**	**5,322,063**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir.

4. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlıkları / Cari Dönem	**%0**	**%2**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	13,545,687	141,050	822,670	-	16,773,190	-	18,904,636	-	-	-	37,047
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,545,687	141,050	822,670	-	14,858,718	-	10,581,856	-	-	-	37,047

Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem	**%0**	**%2**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%500**	**Özkaynaklardan İndirilen**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	10,262,956	105,220	248,497	-	8,845,820	-	18,259,789	-	1,009,543	29,680	16,127
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,262,956	105,220	248,497	-	7,283,921	-	7,903,805	-	1,009,543	29,680	16,127

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	-	-	-

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**101,647**	-	**3,528**
Toptan ve Perakende Ticaret	101,647	-	3,528
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**101,647**	-	**3,528**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	154,764	3,949	(11,359)	-	147,354

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	167,316	19,193	(31,745)	-	154,764

7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	**18,761,903**	**24,428,992**	**-**	**-**
Nakit Teminatlı Krediler	16,787,992	22,640,488	-	-
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	-	-	-	-
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	-	-	-	-
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	1,973,911	1,788,504	-	-
Teminatlandırılmamış Krediler	**16,322,549**	**9,430,787**	**-**	**101,647**
Toplam	**35,084,452**	**33,859,779**	**-**	**101,647**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemlerde buna göre risk azaltıcı yöntemler uygulanmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 447,465 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: itibarıyla 499,875 TL'si bilanço açık pozisyonundan) ve 455,115 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2023: 509,981 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 7,650 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2023: 10,016 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	35.2803	(Önceki Yıl :29.4382)
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	36.7362	(Önceki Yıl :32.5739)

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2024	35.2162	36.6592
26 Aralık 2024	35.2033	36.6076
27 Aralık 2024	35.1368	36.6134
30 Aralık 2024	35.2233	36.7429
31 Aralık 2024	35.2803	36.7362

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34.9254 TL (tam TL), Avro döviz alış kuru 36.5796 TL'dir (tam TL) (2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 29.0552 TL (tam TL), Avro döviz alış kuru 31.7410 TL'dir (tam TL)).

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11,505,919	544,888	-	**12,050,807**
Bankalar	4,631,685	10,236	15,319	**4,657,240**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	26,370,308	7,807,915	169,340	**34,347,563**
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	183,681	353	-	**184,034**
Toplam Varlıklar (*)	**42,691,593**	**8,363,392**	**184,659**	**51,239,644**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	13,193,949	715,030	-	**13,908,979**
Döviz Tevdiat Hesabı	3,191,651	696,064	125,159	**4,012,874**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,169,750	7,587,263	107,947	**32,864,960**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	5,366	-	**5,366**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (*)	**41,555,350**	**9,003,723**	**233,106**	**50,792,179**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,136,243**	**(640,331)**	**(48,447)**	**447,465**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,138,571)**	**633,577**	**49,879**	**(455,115)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,826,920	5,446,911	70,122	**8,343,953**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,965,491	4,813,334	20,243	**8,799,068**
Gayrinakdi Krediler	**673,446**	**813,504**	**215,379**	**1,702,329**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**35,367,490**	**12,970,704**	**253,044**	**48,591,238**
Toplam Yükümlülükler	**32,907,489**	**15,887,261**	**296,363**	**49,091,113**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,460,001**	**(2,916,557)**	**(43,319)**	**(499,875)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,457,516)**	**2,920,720**	**46,777**	**509,981**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,688,394	11,345,098	47,617	**14,081,109**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,145,910	8,424,378	840	**13,571,128**
Gayrinakdi Krediler	**580,281**	**521,065**	**21,049**	**1,122,395**

(*) 22,995 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 23,446 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif-Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,004,656	-	-	-	-	13,385,471	**16,390,127**
Bankalar	691,909	1,301,975	3,319,630	-	-	36,132	**5,349,646**
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,934,478	11,685,162	14,600,903	1,863,909	-	-	**35,084,452**
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	10,474	-	-	-	352,517	**362,991**
Toplam Varlıklar	**10,631,043**	**12,997,611**	**17,920,533**	**1,863,909**	**-**	**13,774,120**	**57,187,216**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8,807,438	-	5,102,672	-	-	-	**13,910,110**
Diğer Mevduat	2,946,452	-	-	-	-	1,381,828	**4,328,280**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,010	**7,010**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	9,268,146	3,357,124	14,045,204	6,194,486	-	-	**32,864,960**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	10,474	-	-	-	6,066,382	**6,076,856**
Toplam Yükümlülükler	**21,022,036**	**3,367,598**	**19,147,876**	**6,194,486**	**-**	**7,455,220**	**57,187,216**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,630,013	-	-	-	6,318,900	**15,948,913**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,390,993)	-	(1,227,343)	(4,330,577)	-	-	**(15,948,913)**
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	95,626	286,878	191,182	-	-	**573,686**
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	(95,626)	(286,878)	(191,182)	-	-	**(573,686)**
Toplam Pozisyon	**(10,390,993)**	**9,630,013**	**(1,227,343)**	**(4,330,577)**	**-**	**6,318,900**	**-**

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,837,329	-	-	-	-	11,282,359	**15,119,688**
Bankalar	200,707	496,236	2,949,151	-	-	74,400	**3,720,494**
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,082,337	10,809,492	15,417,037	1,652,560	-	-	**33,961,426**
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	376,608	**376,608**
Toplam Varlıklar	**10,120,373**	**11,305,728**	**18,366,188**	**1,652,560**	**-**	**11,733,367**	**53,178,216**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9,209,547	3,067,265	7,105,370	-	-	-	**19,382,182**
Diğer Mevduat	153,399	-	-	-	-	893,292	**1,046,691**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	26,915	**26,915**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	11,154,758	5,843,902	7,299,042	4,469,616	-	-	**28,767,318**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	3,955,110	**3,955,110**
Toplam Yükümlülükler	**20,517,704**	**8,911,167**	**14,404,412**	**4,469,616**	**-**	**4,875,317**	**53,178,216**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,394,561	3,961,776	-	-	6,858,050	**13,214,387**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,397,331)	-	-	(2,817,056)	-	-	**(13,214,387)**
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(10,397,331)**	**2,394,561**	**3,961,776**	**(2,817,056)**	**-**	**6,858,050**	**-**

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.87	0.05	-	47.45
Bankalar	3.83	-	-	47.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.63	6.93	1.10	51.02
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.00	4.44	-	3.00
Diğer Mevduat	0.50	0.05	-	29.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.38	4.67	0.28	-

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.50	0.01	-	39.08
Bankalar	5.35	-	-	42.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.38	8.96	0.50	45.84
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4.02	5.59	-	3.00
Diğer Mevduat	-	1.00	-	13.04
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.02	5.58	0.03	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/ Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar)
TL	(+) 500 baz puan	(21,369)	(%0.38)
TL	(-) 400 baz puan	18,163	%0.33
ABD Doları	(+) 200 baz puan	62,698	%1.13
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(66,901)	(%1.21)
Avro	(+) 200 baz puan	95,970	%1.73
Avro	(-) 200 baz puan	(99,981)	(%1.80)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**137,299**	**%2.48**
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(148,719)**	**(%2.68)**

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/ Özkaynaklar (Kayıplar/Özkaynaklar)
TL	(+) 500 baz puan	(45,337)	(%1.29)
TL	(-) 400 baz puan	38,876	%1.11
ABD Doları	(+) 200 baz puan	42,131	%1.20
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(46,133)	(%1.31)
Avro	(+) 200 baz puan	79,537	%2.27
Avro	(-) 200 baz puan	(82,644)	(%2.35)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**76,331**	**%2.17**
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(89,901)**	**(%2.56)**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,404,593	11,706,840
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4)	212,250	202,907	10,617	10,152
3	*İstikrarlı mevduat*	*212,160*	*202,900*	*10,608*	*10,145*
4	*Düşük istikrarlı mevduat*	*90*	*7*	*9*	*7*
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8)	9,003,205	7,343,406	9,003,205	7,343,406
6	*Operasyonel mevduat*	*299,179*	*275,208*	*299,179*	*275,208*
7	*Operasyonel olmayan mevduat*	*213,290*	*172,142*	*213,290*	*172,142*
8	*Diğer teminatsız borçlar*	*8,490,736*	*6,896,056*	*8,490,736*	*6,896,056*
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları (11+12+13)	2,150,729	2,125,383	2,150,729	2,125,383
11	*Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri*	*2,150,729*	*2,125,383*	*2,150,729*	*2,125,383*
12	*Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar*	-	-	-	-
13	*Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler*	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,269,789	5,005,714	1,274,812	591,770
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**12,439,363**	**10,070,711**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,994,977	4,413,943	4,994,977	4,413,944
19	Diğer nakit girişleri	2,243,501	25,309	2,243,501	25,309
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7,238,478**	**4,439,252**	**7,238,478**	**4,439,253**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**15,404,593**	**11,706,840**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,200,885**	**5,631,458**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**296.19**	**207.88**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2024 yılı son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	347.33	01.11.2024	143.99	27.12.2024	245.66
YP	230.90	12.10.2024	104.85	27.12.2024	167.88

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı (Devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16,066,598	15,572,551
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4)	234,600	225,080	11,730	11,254
3	*İstikrarlı mevduat*	*234,600*	*225,080*	*11,730*	*11,254*
4	*Düşük istikrarlı mevduat*	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8)	14,391,879	14,217,851	14,391,879	14,217,851
6	*Operasyonel mevduat*	*176,184*	*158,752*	*176,184*	*158,752*
7	*Operasyonel olmayan mevduat*	*251,434*	*205,096*	*251,434*	*205,096*
8	*Diğer teminatsız borçlar*	*13,964,261*	*13,854,003*	*13,964,261*	*13,854,003*
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları (11+12+13)	683,481	312,790	683,481	312,790
11	*Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri*	*683,481*	*312,790*	*683,481*	*312,790*
12	*Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar*	-	-	-	-
13	*Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler*	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,699,624	3,689,214	914,418	467,916
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16,001,508**	**15,009,811**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,785,205	3,221,297	4,785,206	3,221,297
19	Diğer nakit girişleri	786,982	426,353	786,982	426,353
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,572,187**	**3,647,650**	**5,572,188**	**3,647,650**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**16,066,598**	**15,572,551**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**10,429,320**	**11,362,161**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**154.05**	**137.06**

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2023 yılı son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	145.24	08.12.2023	106.41	21.12.2023	125.83
YP	137.49	01.12.2023	92.22	27.10.2023	114.86

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2024								
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	**Defter Değeri**	**Brüt Nominal Çıkış**	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Bankalar mevduatı	13,910,110	14,034,949	-	8,813,834	-	5,221,115	-	-
Diğer mevduat	4,328,280	4,328,458	1,381,828	2,946,630	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	32,864,960	33,359,591	-	9,297,951	3,400,603	14,374,783	6,286,254	-
Toplam	**51,103,350**	**51,722,998**	**1,381,828**	**21,058,415**	**3,400,603**	**19,595,898**	**6,286,254**	**-**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı (Devamı)

31 Aralık 2023								
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	**Defter Değeri**	**Brüt Nominal Çıkış**	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**
Bankalar mevduatı	19,382,182	19,648,729	-	9,228,089	3,081,427	7,339,213	-	-
Diğer mevduat	1,046,691	1,046,748	893,292	153,456	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	28,767,318	29,214,983	-	11,179,798	5,885,931	7,555,288	4,593,966	-
Toplam	**49,196,191**	**49,910,460**	**893,292**	**20,561,343**	**8,967,358**	**14,894,501**	**4,593,966**	**-**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,023,682	15,366,445	-	-	-	-	-	**16,390,127**
Bankalar	36,132	691,909	1,301,975	3,319,630	-	-	-	**5,349,646**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,565,104	9,540,365	17,701,359	4,277,624	-	-	**35,084,452**
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	21,321	33,707	12,855	-	-	295,108	**362,991**
Toplam Varlıklar	**1,059,814**	**19,644,779**	**10,876,047**	**21,033,844**	**4,277,624**	**-**	**295,108**	**57,187,216**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	8,807,438	-	5,102,672	-	-	-	**13,910,110**
Diğer Mevduat	1,381,828	2,946,452	-	-	-	-	-	**4,328,280**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	9,290,648	3,366,229	14,042,664	6,165,419	-	-	**32,864,960**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7,010	**7,010**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	6,737	34,405	20,191	18,173	-	5,997,350	**6,076,856**
Toplam Yükümlülükler	**1,381,828**	**21,051,275**	**3,400,634**	**19,165,527**	**6,183,592**	**-**	**6,004,360**	**57,187,216**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**(322,014)**	**(1,406,496)**	**7,475,413**	**1,868,317**	**(1,905,968)**	**-**	**(5,709,252)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**22,236**	**2,252**	**3,219**	**-**	**-**	**-**	**27,707**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,301,131	854,522	2,002,308	191,182	-	-	**10,349,143**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,278,895	852,270	1,999,089	191,182	-	-	**10,321,436**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**45,100**	**217,276**	**1,903,532**	**550,160**	**1,520**	**5,340,062**	**8,057,650**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**1,018,620**	**17,532,552**	**9,000,120**	**22,256,550**	**3,189,901**	**-**	**180,473**	**53,178,216**
Toplam Yükümlülükler	**893,292**	**20,587,182**	**8,982,108**	**14,430,361**	**4,467,980**	**-**	**3,817,293**	**53,178,216**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**125,328**	**(3,054,630)**	**18,012**	**7,826,189**	**(1,278,079)**	**-**	**(3,636,820)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**22,483**	**(92,365)**	**79,421**	**-**	**-**	**-**	**9,539**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,492,823	11,671,008	2,125,805	-	-	-	**24,289,636**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10,470,340	11,763,373	2,046,384	-	-	-	**24,280,097**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**127,318**	**20,799**	**169,827**	**618,705**	**-**	**5,078,164**	**6,014,813**

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

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı tablosu:

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Cari Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	5,384,841	-	-	-	5,384,841
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	5,384,841	-	-	-	5,384,841
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	201,984	30,248	-	-	220,621
İstikrarlı Mevduat	201,984	30,248	-	-	220,621
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	30,817,247	13,504,619	6,165,418	17,866,093
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	9,896,732	3,960,434	-	6,928,583
Diğer Borçlar	-	20,920,515	9,544,185	6,165,418	10,937,510
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	-	441,404	-	-	-
Türev Yükümlülükler		441,404	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**23,471,555**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					797,874
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	17,605,319	16,964,903	4,478,058	15,189,415
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	15,570,798	3,596,474	1,506,184	4,961,848
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	2,034,521	13,368,429	2,971,874	10,227,567
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	98,763	647,332	-	-	718,543
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia					-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		183,681	-	-	156,129
Türev Varlıklar		463,651	-	-	463,651
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	98,763	-	-	-	98,763
Bilanço Dışı Borçlar		5,948,390	1,215,151	894,109	402,883
Gerekli İstikrarlı Fon					**17,108,715**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**137.19**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı tablosu: (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	3,510,114	-	-	-	3,510,114
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3,510,114	-	-	-	3,510,114
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	228,152	3,474	-	-	220,044
İstikrarlı Mevduat	228,152	3,474	-	-	220,044
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	33,802,565	10,347,189	4,447,929	16,581,478
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	13,919,895	5,312,051	-	9,615,979
Diğer Borçlar	-	19,882,670	5,035,138	4,447,929	6,965,499
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	-	256,746	-	-	-
Türev Yükümlülükler		256,746	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**20,311,636**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					554,199
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	10,740,495	19,899,127	4,336,028	15,552,386
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	8,519,946	3,482,150	-	2,547,998
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	2,220,549	16,416,977	4,336,028	13,004,388
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	51,372	442,098	-	-	469,040
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		162,870	-	-	138,440
Türev Varlıklar		279,228	-	-	279,228
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	51,372	-	-	-	51,372
Bilanço Dışı Borçlar		5,264,263	131,847	618,705	300,739
Gerekli İstikrarlı Fon					**16,876,364**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**120.36**

Banka dönem sonunda yüksek özkaynak ve uygun vadede yabancı dış kaynak sağlayabilme imkanları sayesinde 23.5 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne sahiptir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 17.1 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar kredilerdir. Cari döneme ait son üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %134.60 olup, önceki döneme ait ortalama %111.03 seviyesindedir. Banka fonlama yapısı ve aktif ve pasif kompozisyonunda net istikrarlı fonlama oranını önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,162,356	655,101	1,324,928	-	-	**6,142,385**
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,136,558	654,959	1,312,431	-	-	**6,103,948**
Swap Para Alım İşlemleri	3,146,078	192,118	677,380	191,182	-	**4,206,758**
Swap Para Satım İşlemleri	3,149,610	190,038	686,658	191,182	-	**4,217,488**
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,594,602**	**1,692,216**	**4,001,397**	**382,364**	**-**	**20,670,579**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6,839,025	5,291,859	1,623,869	-	-	**13,754,753**
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,820,333	5,001,315	1,531,874	-	-	**13,353,522**
Swap Para Alım İşlemleri	3,882,578	6,150,374	501,931	-	-	**10,534,883**
Swap Para Satım İşlemleri	3,876,002	6,536,066	514,507	-	-	**10,926,575**
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21,417,938**	**22,979,614**	**4,172,181**	**-**	**-**	**48,569,733**

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	56,176,722	54,802,640
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	56,176,722	54,802,640
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(100,473)	(277,349)
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	296,703	766,169
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	196,230	488,820
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,674,171	5,555,696
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	7,674,171	5,555,696
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	5,248,206	3,193,655
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	64,047,123	60,847,157
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.20	5.25

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**56,824,225**	**52,801,608**	**56,824,225**	**52,801,608**
Merkez Bankası	16,390,127	15,119,688	16,390,127	15,119,688
Bankalar	5,349,646	3,720,494	5,349,646	3,720,494
Verilen Krediler	35,084,452	33,961,426	35,084,452	33,961,426
Finansal Yükümlülükler	**51,140,113**	**49,249,837**	**51,140,113**	**49,249,837**
Bankalar Mevduatı	13,910,110	19,382,182	13,910,110	19,382,182
Diğer Mevduat	4,328,280	1,046,691	4,328,280	1,046,691
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32,864,960	28,767,318	32,864,960	28,767,318
Muhtelif Borçlar	7,010	26,915	7,010	26,915
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	29,753	26,731	29,753	26,731

IX. Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar				
Türev Finansal Varlıklar	-	67,883	-	**67,883**
Finansal Yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	49,752	-	**49,752**

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar				
Türev Finansal Varlıklar	-	196,135	-	**196,135**
Finansal Yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	138,003	-	**138,003**

X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, İç Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir. Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında iki haftalık dönemlerde Aktif Pasif Komitesi sunumu, üçer aylık dönemlerde ise Risk Komitesi sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka'nın Risk Yönetimi yaklaşımı, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka yaklaşımı ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk getiri ilişkisini gözeten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini sağlamak için gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Departmanı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten İç Denetim Departmanı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol ve Uyum Departmanı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka, risk yönetim faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları standart ve gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımı ve içsel geliştirilen modeller vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik oranı dahil belli başlı oranlar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	18,024,951	13,246,801	1,441,996	1,059,744
2	Standart yaklaşım	18,024,951	13,246,801	1,441,996	1,059,744
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	169,007	546,337	13,521	43,707
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	169,007	546,337	13,521	43,707
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	261,318	240,179	20,905	19,214
17	Standart yaklaşım	261,318	240,179	20,905	19,214
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,563,476	1,209,609	205,078	96,769
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,563,476	1,209,609	205,078	96,769
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)**	**21,018,752**	**15,242,926**	**1,681,500**	**1,219,434**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	16,390,127	16,390,127	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	67,883	67,883	67,883	67,883	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	5,349,646	5,349,646	-	3,569,338	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	35,084,452	35,084,452	-	34,394,562	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	38,547	37,395	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	25,629	25,629	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	98,541	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	132,391	132,391	-	-	-
Toplam Varlıklar	**57,187,216**	**57,087,523**	**67,883**	**38,031,783**	**-**
Yükümlülükler					
Mevduat	18,238,390	-	-	18,238,390	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	49,752	-	-	49,752	-
Alınan krediler	32,864,960	-	-	32,864,960	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	61,802	-	-	61,802	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	29,753	-	-	29,753	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	162,301	-	-	162,301	-
Vergi borcu	339,071	-	-	339,071	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5,441,187	-	-	5,441,187	-
Toplam Yükümlülükler	**57,187,216**	-	-	**57,187,216**	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

		Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	**57,187,216**	57,087,523	67,883	38,031,783
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
3	Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	**57,187,216**	-	-	57,187,216
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
5	**Toplam net tutar**	**-**	**57,087,523**	**67,883**	**(19,155,433)**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	-	-	-	-
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-
8	Kredi Değerleme Ayarlaması		-	-	-
9	Repo		-	-	-
11	**Risk tutarları**		-	-	-

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

3.3 TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görülmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

4.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		*Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü*	*Net değer*
		Temerrüt etmiş	*Temerrüt etmemiş*		
1	Krediler	-	40,501,981	117,038	**40,384,943**
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	8,057,650	28,957	**8,028,693**
4	**Toplam**	**-**	**48,559,631**	**145,995**	**48,413,636**

4.1.3 Temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

4.1.4 Varlıkların kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2024	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Verilen Krediler	-	3,565,104	9,540,365	17,701,359	4,277,624	-	**35,084,452**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılım:

31 Aralık 2024	
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	872,129
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

Yakın izlemedeki kredilerin herhangi bir ödeme gecikmesi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2 Kredi riski azaltımı

4.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

4.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		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	21,158,518	13,925,934	10,237,252	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**21,158,518**	**13,925,934**	**10,237,252**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

		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 ve merkez bankalarından alacaklar	13,686,737	-	13,686,737	-	2,821	0.02%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	16,901,285	3,110,725	15,116,616	581,608	7,610,729	48.48%
7	Kurumsal alacaklar	14,157,186	6,856,935	5,944,367	3,906,332	9,850,699	100.00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	714,321	-	714,321	-	714,321	100.00%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**45,459,529**	**9,967,660**	**35,462,041**	**4,487,940**	**18,178,570**	**45.50%**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13,545,687	-	-	-	-	-	-	-	-	141,050	**13,686,737**
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	822,670		14,858,718	-	16,836	-	-	-	**15,698,224**
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	9,850,699	-	-	-	**9,850,699**
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	714,321	-	-	-	**714,321**
18	**Toplam**	**13,545,687**	**-**	**822,670**	**-**	**14,858,718**	**-**	**10,581,856**	**-**	**-**	**141,050**	**39,949,981**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

5.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

5.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	239,765	-		1.40	239,765	169,007
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
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)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**169,007**

5.3 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		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	239,765	169,007
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**239,765**	**169,007**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	***%0***	***%10***	***%20***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***Diğer***	***Toplam kredi riski***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	47,508	65,503	-	16,793	-	-	**129,804**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	109,961	-	-	**109,961**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**47,508**	**65,503**	-	**126,754**	-	-	**239,765**

5.5 KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

5.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

7. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2024 yılında faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

2024 yılında Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stres testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK'ya raporlanmaktadır.

7.2 Standart Yaklaşım

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	**261,318**	**240,179**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	23,754	175,701
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	237,564	64,478
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	**-**	**-**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**261,318**	**240,179**

8. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	528,346	1,099,383	2,473,833	3	15	**205,078**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**2,563,476**

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	307,646	528,346	1,099,383	3	15	**96,769**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**1,209,609**

9. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2024)				
Vergi Öncesi Kar	2,554,584	949,907	(558,618)	**2,945,873**
Vergi Karşılığı	-	-	(876,778)	**(876,778)**
Dönem Net Karı	**2,554,584**	**949,907**	**(1,435,396)**	**2,069,095**
Cari Dönem (31 Aralık 2024)				
Bölüm Varlıkları	34,968,990	21,804,721	-	**56,773,711**
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	413,505	**413,505**
Toplam Varlıklar	**34,968,990**	**21,804,721**	**413,505**	**57,187,216**
Bölüm Yükümlülükleri	18,238,390	32,914,712	-	**51,153,102**
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	6,034,114	**6,034,114**
Toplam Yükümlülükler	**18,238,390**	**32,914,712**	**6,034,114**	**57,187,216**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2023)				
Vergi Öncesi Kar	1,923,409	302,129	(297,127)	**1,928,411**
Vergi Karşılığı	-	-	(565,753)	**(565,753)**
Dönem Net Karı	**1,923,409**	**302,129**	**(862,880)**	**1,362,658**
Önceki Dönem (31 Aralık 2023)				
Bölüm Varlıkları	33,834,713	19,033,774	-	**52,868,487**
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	309,729	**309,729**
Toplam Varlıklar	**33,834,713**	**19,033,774**	**309,729**	**53,178,216**
Bölüm Yükümlülükleri	20,428,873	28,905,321	-	**49,334,194**
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	3,844,022	**3,844,022**
Toplam Yükümlülükler	**20,428,873**	**28,905,321**	**3,844,022**	**53,178,216**

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar

1. Amaç

Ücretlendirme Politikası MUFG Bank Turkey faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Banka'nın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına uygun olarak düzenlenmiştir.

MUFG Bank Turkey Ücretlendirme Politikası, bir bütün olarak ücretlendirme ile ilgili politika, süreç ve uygulamaların sağlıklı ve etkin bir risk yönetimi anlayışı çerçevesinde oluşturulması ve yürütülmesinin sağlanması amacı ile oluşturulmuştur. Politika aracılığı ile Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulması ve bunların performansına dayalı olarak ödüllendirilmesi sağlanmaktadır.

Banka Ücretlendirme Politikası tüm çalışanlar için geçerlidir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Ücretlendirme Politikası Kapsamı

Ücretlendirme Politikası, Yönetim Kurulu ("YK") Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları da dâhil olmak üzere Banka'nın Üst Yönetimi, Özellikli Çalışanlar ve diğer tüm çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirler. Özellikli durumlar aşağıda belirtilmiştir:

2.1 YK Üyelerinin Ücretlendirilmesi

İcrai faaliyetlerden sorumlu YK üyelerinin bulunması halinde; YK üyelerinin ücretlendirilmesi, yetki, görev, deneyim ve sorumlulukları ile tutarlı olmalıdır. Türkiye'de yerleşik ve icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerine, Genel Kurul Kararı uyarınca, aylık sabit ücretleri dışında yıllık ilave ödemeler yapılabilir.

2.2 İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerde Çalışanların Ücretlendirilmesi

İç Sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücretlendirme düzeyi, Banka'nın donanımlı ve deneyimli çalışanları istihdam etmesine olanak verir. Bu birimlerde çalışanların ücretlendirilmesinde sabit ücretlendirmeler ağırlıklı yer tutar.

İlgili birimlerde çalışanlara sağlanan değişken ücretlendirmenin belirlenmesinde, denetledikleri iş alanının performansı etkili olmaz, kendi fonksiyonlarına özgü hedefler dikkate alınır. Ücretlendirmeler çalışanların bağımsızlığını riske atmaz. İlgili birimlerde çalışanların YK ile Ücretlendirme Komitesine vermiş oldukları danışmanlık hizmetinin icrası sırasında çıkar çatışmalarından kaçınmalarına özen gösterilir.

2.3 Kamuya Açıklama

Banka, Özellikli Çalışanlarına yönelik ücretlendirme politikası ve uygulamalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları içeren bilgileri ölçülülük ilkesi gereğince uygulamalarına, risk yapısına ve stratejilerine uygun düştüğü şekilde yıllık bazda kamuya açıklar. Kamuya açıklama dışında Banka, Özellikli Çalışanları nasıl tespit ettiğine yönelik ilgili doküman ve belgeleri BDDK'nın denetimine hazır bulundurur.

Ücretlendirme Politikası kapsamında Banka tarafından kamuya yapılan açıklamalar, 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ çerçevesinde yapılan açıklamaların bir parçası olarak, bağımsız denetime ilişkin hususlar hariç olmak üzere ve gerekli mevzuat hükümleri çerçevesinde, ölçülülük ilkesi gereğince yapılmaktadır.

3. Genel Esaslar

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı performans odaklı olup, pazar dinamikleri, Banka stratejisi ve hissedar menfaatleri ile uyumlu olarak belirlenmektedir.

Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi ile Banka içi şeffaflık ve adaleti sağlamak için Banka Ücretlendirme Politikasının temel ilkeleri aşağıda sıralanmıştır:

- MUFG Bank Turkey'in temel değerleri ve Etik İlkeler ile uyumlu davranışları teşvik eder.
- İlgili yasal mevzuat ve düzenlemelerle uyumludur.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Genel Esaslar (Devamı)

- Ücretlendirmeye ilişkin politika ve prosedürler herkese açık ve şeffaf olup, yazılı olarak belirlenmiştir.

- MUFG Bank Turkey'in ücretlendirme ile ilgili politika, prosedür ve süreçlerinin anlaşılması, uygulaması ve yönetimi basit ve kolaydır.

- Ölçülülük ilkesi gereğince, MUFG Bank Turkey Ücretlendirme Politikası Banka'nın faaliyetlerinin karmaşıklığı, risk profili ve risk iştahı ve stratejileri ile uyumludur.

- Ücretlendirme politikası Banka'nın finansal gücünün sürdürülebilirliği ve sermaye yeterliliğine uygun olup Banka'nın kısa vadeli karlılığı ile aşırı derecede ilişkilendirilmemiştir. Ücretlendirme politikası çıkar çatışmalarını önleyici ve Banka'nın taşıyabileceği risk düzeyinin üzerinde risk alımını teşvik etmeyecek şekilde oluşturulmuştur.

- Ücretlendirme politikasının sermaye ve likidite gibi finansal sağlamlık göstergeleri üzerindeki etkisi dikkate alınacak ve sermaye yeterliliğinin tehlikeye girmesi halinde veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili daha muhafazakâr politikalar izlenebilecektir.

- Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı, cinsiyet, etnik köken, din veya diğer inançlar, cinsel tercih, engelli olma hali veya yaştan bağımsız tüm çalışanlarımız için adil olarak ele alınmaktadır.

4. Ücretlendirme Komitesi ("Komite")

4.1 Komitenin Amacı ve Yapısı

Ücretlendirme Komitesi, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının YK adına, YK'nın bu konudaki sorumluluğu saklı kalmak kaydı ile gözetimini gerçekleştirir.

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan ve bir bütün olarak ücretlendirme politikaları ile iç sistemler hakkında yeterli bilgi ve deneyime sahip en az iki YK üyesinden oluşmaktadır.

4.2 Çalışma İlkeleri ve Bildirim

Komite, yılda en az bir kere ve gerektiğinde daha sık toplanır ve faaliyetlerini yıllık olarak Yönetim Kurulu'na bildirir.

4.3 Yetki ve Sorumluluklar

Ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulunun onayına sunulan kararların hazırlanması,

Ücretlendirme Politikasının, yıllık olarak gözden geçirilmesi ile etkinliğinin incelenmesi ve yasal gerekliliklere uyumun sağlanması için gerekli düzenlemelerin gerçekleştirildiğinin gözetimi,

Ücretlendirme Politikalarının Banka'nın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesi,

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Ücretlendirme Komitesi ("Komite") (Devamı)

Yönetim Kurulu'na ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesi,

İç Sistemler kapsamındaki birimlerin ve Üst Düzey Yönetiminin ücretlendirilmesinin gözetimi,

İcrai görevi bulunmayan YK üyelerine ait ücret uygulamalarının gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunulması,

Banka tüzel kişiliğinin yanı sıra, Banka hissedarlarının, yatırımcıların ve kamunun yararını da gözetilmesi

Ücretlendirme Komitesi'nin temel yetki ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Komite, görevi ile ilgili olarak Bankanın İç Sistemlerden sorumlu birimleri başta olmak üzere ilgili tüm birimlerinden ve uzman kuruluşlardan gerekli gördüğü desteği alarak denetim komitesi, risk komitesi ve ilgili diğer komiteler ile iş birliği içerisinde çalışmalarını yürütür.

5. MUFG Bank Turkey Ücret Yapısı

MUFG Bank Turkey' deki ücretlendirme üç bileşenden oluşmaktadır:

5.1. Sabit Ücret

Sabit ücret, herhangi bir dönemsel performans kriteri dikkate alınmadan görev ve sorumlulukların kapsamına göre, her bir pozisyon için gereken şartlar ve deneyim dikkate alınarak hesaplanan parasal veya parasal olmayan ödemeleri ifade eder.

Çalışanların maaşları bireysel bazda ve periyodik olarak, genellikle yıl sonu sürecinin bir parçası olarak gözden geçirilir.

MUFG Bank Turkey ücretlendirme yapısında sabit ücretler, piyasa ortalamasında yer almaktır. Ancak, piyasada bulunabilirliği doğrultusunda bazı pozisyonlar için adayları banka bünyesine çekebilmek ya da mevcut çalışanları elde tutabilmek için piyasa ortalamasının üzerine çıkılabilir.

5.2. Değişken Ücret

Değişken ücret, performansa dayalı olarak çalışanın belirli hedefleri gerçekleştirmesi durumunda ödüllendirme amacıyla sabit gelire ek olarak ödenen parasal veya parasal olmayan ödemeleri ifade eder. MUFG Bank Turkey İkramiye Planı, Banka'nın performansa dayalı değişken ücret sisteminin uygulanmasındaki başlıca aracıdır.

Değişken ücret, performansa konu işlemin Banka üzerindeki risklerinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının görülmesi amacıyla ya da sözleşme gereğince, kazanıldıkları dönemden daha sonraki bir dönemde ödenebilir. Bu tip değişken ücretler ertelenmiş değişken ücret olarak adlandırılır ve Banka'nın Ertelenmiş Değişken Ücret Planı kapsamında ayrıntılı olarak düzenlenmiştir. Banka ayrıca, yapılan işlemin sonraki dönemlerde Banka'nın performansı üzerindeki etkisini dikkate alarak, değişken ücretlerin iptali ve geri alınması anlaşmaları yapabilir.

Önceden garanti edilmiş değişken ücretlendirmeler, etkin bir risk yönetimi anlayışına uygun olmadığından, Banka'nın değişken ücret uygulamaları da dâhil ücretlendirme yapısı içinde değerlendirilmez ve Banka bu şekilde bir ücretlendirme politikası uygulamaz.

Ancak istisnai olarak, Banka'nın güçlü bir sermaye yapısına sahip olması koşuluyla, imza primi, işe giriş ikramiyesi ve benzeri isimler altında yeni bir çalışan istihdamı söz konusu olduğunda sadece çalışanın birinci yılı için geçerli olmak üzere önceden garanti edilmiş değişken ücretlendirme yapılabilir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. MUFG Bank Turkey Ücret Yapısı (Devamı)

5.3. Yan Haklar

MUFG Bank Turkey çalışanlarının sabit ve değişken ücretlerine ek olarak belirlenmiş, yol ödeneği, özel sağlık sigortası, hayat sigortası, şirket aracı, indirim, cep telefonu gibi nakdi veya gayri nakdi menfaatleri ifade eder.

6. Sabit Ücretlendirme

6.1. Genel

Sabit ücret, MUFG Bank Turkey'in ücretlendirme politikasının esas bileşenidir. Sabit ücret, çalışanın iş akdi ile garanti altına alınmış olan taban ücreti olarak tanımlanmaktadır. Bankanın felsefesi, çalışanın temel ücretinin Banka içinde adil ve Banka dışında cazip olmasıdır. Bunun anlamı; Çalışanın sabit ücreti, MUFG Bank Turkey bünyesindeki meslektaşlarına göre uygun olmalıdır (diğer bir deyişle, Banka içi herhangi bir eşitsizlik olup olmadığı Komite tarafından incelenecek ve yeterlilik ile özelliklerin/tecrübenin uygunluğuna bağlı olacaktır). Sabit ücret ayrıca MUFG Bank Turkey'in, gerek iş gerekse çalışan çekebilme konusunda rekabet ettiği şirketler ile karşılaştırmalı olarak da değerlendirilecektir.

Herkes, ücretlendirme süreçlerine uygun olarak kendi temel ücretini görüşme fırsatına sahiptir.

6.1.1. Sabit Ücret Düzenlemeleri

Bu Ücretlendirme Politikası kapsamında tüm çalışanların ücret düzenlemeleri için tek bir metodoloji uygulanmakta olup tüm ücret düzenlemelerinin -Genel Kurul'da kararlaştırılanlar hariç- Ücretlendirme Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir.

Çalışanın Temel Maaşı dahili olarak adil ve harici olarak rekabetçi olmalı ve aşağıdaki faktörleri dikkate almalıdır:

Niteliklerin/deneyimin yeterliliği ve uygunluğu;

Bankanın yetenek ve iş için genellikle rekabet ettiği şirketlerle karşılaştırma dahil olmak üzere yerel işgücü piyasası koşulları;

Cinsiyet, etnik köken, din veya diğer inanç, cinsel yönelim, işlevsel bozukluk veya yaştan bağımsız olarak uygulanır; ve

Bir çalışanın Banka içindeki eş pozisyondaki çalışanlara uygun göreliliği (örneğin, iç eşitsizliği test etme ve niteliklerin/deneyimin uygunluğuna ilişkin).

6.1.2. Bireysel Ücret Düzenlemeleri

Banka, yıl içinde bireysel ücret düzenlemesi yapmaktan kaçınılmalıdır. Ancak, aşağıdaki istisnai durumlarda bu tür düzenlemelere izin verilmektedir:

Çalışanın ücretinin benzer pozisyon, yeterlik ve tecrübeye sahip meslektaşlarına oranla belirgin şekilde düşük olması,

Herhangi bir pozisyon/yeterlik için geçerli olan ücretin dış piyasadaki benzer pozisyon/yeterlik için geçerli olan ücret seviyesinin altında kalması,

Çalışanın terfi etmiş olması ve terfi edilen pozisyonunun ek fonksiyon veya daha fazla sorumluluk içerecek şekilde genişlemesi/değişmesi,

Bireyin 6 aydan uzun bir süre boyunca kalıcı olarak ek departman sorumluluğu üstlenmesi sonucunda pozisyonun sorumluluk alanının ciddi olarak artması.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Değişken Ücretlendirme (MUFG Bank Turkey İkramiye Planı)

7.1. İkramiye için Uygunluk

Aşırı bireysel davranışların önüne geçmek amacıyla Özellikli Çalışan'a uygulanan ikramiye politikası, Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı ile bağlı olduğu birimin performansı ve Banka'nın nihai performansının kombinasyonu olacak şekilde ve alınan riskin pozitif ve negatif sonuçları göz önünde bulundurularak belirlenmelidir. Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler birlikte dikkate alınmalıdır.

Ayrıca, Özellikli Çalışan'a yapılan toplam ücretlendirmede sabit ve değişken bileşenlerin oranı dengeli olmalıdır; sabit bileşenin toplam ücretlendirme içindeki payı, değişken bileşenin gerekirse hiç ödenmemesi esnekliğini de içerecek kadar yüksek olmalıdır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	4,339,320	12,050,807	1,413,179	13,706,509
Toplam	**4,339,320**	**12,050,807**	**1,413,179**	**13,706,509**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3,675	1,020,007	40,169	904,051
Vadeli Serbest Hesap	4,335,645	1,984,650	1,321,775	2,933,279
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	9,046,150	51,235	9,869,179
Toplam	**4,339,320**	**12,050,807**	**1,413,179**	**13,706,509**

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

31 Aralık 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30).

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	18,583	9,805	34,799	41,183
Swap İşlemleri	26,305	13,190	326	119,827
Toplam	**44,888**	**22,995**	**35,125**	**161,010**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
- Yurtiçi	692,406	4,621,604	200,960	3,445,387
- Yurtdışı	-	35,636	-	74,147
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**692,406**	**4,657,240**	**200,960**	**3,519,534**

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	11	22	-	-
ABD, Kanada	10,236	12,868	-	-
OECD ülkeleri	25,050	60,497	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	339	760	-	-
Toplam	**35,636**	**74,147**	**-**	**-**

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

4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bankalar için cari dönemde 2,935 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: 2,543 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	35,567	1,486,848	73,859	1,027,523
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*35,567*	*1,486,848*	*73,859*	*1,027,523*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**35,567**	**1,486,848**	**73,859**	**1,027,523**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**35,084,452**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8,703,655	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,567,767	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	9,813,030	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**35,084,452**	-	-	-

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**33,859,779**	**101,647**	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8,340,846	101,647	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,032,768	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	16,486,165	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**33,859,779**	**101,647**	-	-

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	115,462	-	123,185	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	3,528

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart	Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	**Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	18,373,088	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	16,711,364	-	-

	Standart	Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	**Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	22,349,028	101,647	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,510,751	-	-

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Ticari	**Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)**	**Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)**	**Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)**	**Toplam**
31 Aralık 2023	**123,185**	**3,528**	-	**126,713**
Transferler;	-	(3,528)	-	**(3,528)**
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	(3,528)	-	**(3,528)**
Dönem içinde aktarılanlar	-	-	-	-
Tahsilatlar	**(9,811)**	-	-	**(9,811)**
Donuk alacak satışı	-	-	-	-
Kur farkları	2,088	-	-	**2,088**
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2024	**115,462**	-	-	**115,462**

6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	35,084,452	33,961,426
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**35,084,452**	**33,961,426**

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kamu	11,911,492	7,828,321
Özel	23,172,960	26,133,105
Toplam	**35,084,452**	**33,961,426**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.7 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları (*)	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2024	31,844	26,652	**58,496**
Girişler	11,870	6,565	**18,435**
Çıkışlar (-)	-	3,356	**3,356**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2024	**43,714**	**29,861**	**73,575**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2024	6,396	20,125	**26,521**
Amortisman Gideri	8,501	3,356	**11,857**
Çıkışlar (-)	-	3,350	**3,350**
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2024(-)	**14,897**	**20,131**	**35,028**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2024	**28,817**	**9,730**	**38,547**

(*) TFRS 16 standartı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralarından oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları (*)	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	5,985	23,930	**29,915**
Girişler	25,859	2,722	**28,581**
Çıkışlar (-)	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**31,844**	**26,652**	**58,496**
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	2,482	17,737	**20,219**
Amortisman Gideri	3,914	2,388	**6,302**
Çıkışlar (-)	-	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023(-)	**6,396**	**20,125**	**26,521**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2023	**25,448**	**6,527**	**31,975**

(*) TFRS 16 standartı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralarından oluşmaktadır.

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

15.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir. Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, gayri maddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri ortalama 5 yıldır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

15.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

15.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	103,070	77,441	77,827	70,833

15.4 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2024	77,827
Girişler	25,278
Çıkışlar (-)	35
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2024	**103,070**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2024	70,833
Amortisman Gideri	6,643
Çıkışlar (-)	35
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2024 (-)	**77,441**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2024	**25,629**

	Önceki Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	75,707
Girişler	2,120
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023	**77,827**
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2023	67,451
Amortisman Gideri	3,382
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2023 (-)	**70,833**
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2023	**6,994**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

15.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehin edilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 51,614 TL (31 Aralık 2023: 20,879 TL) tutarındadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,244,268**	-	**2,768,606**	-	-	-	-	-	**4,012,874**
Yurtiçinde Yer. K.	1,244,268	-	2,768,606	-	-	-	-	-	**4,012,874**
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**137,547**	-	**177,846**	-	-	-	-	-	**315,393**
Diğ. Kur. Mevduatı	**13**	-	-	-	-	-	-	-	**13**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	**8,456,537**	**198,459**	-	-	**5,255,114**	-	**13,910,110**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	8,456,537	198,459	-	-	5,255,114	-	**13,910,110**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,381,828**	-	**11,402,989**	**198,459**	-	-	**5,255,114**	-	**18,238,390**

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**841,525**	-	**79,025**	-	-	-	-	-	**920,550**
Yurtiçinde Yer. K.	841,525	-	79,025	-	-	-	-	-	**920,550**
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**51,235**	-	**74,374**	-	-	-	-	-	**125,609**
Diğ. Kur. Mevduatı	**532**	-	-	-	-	-	-	-	**532**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	**4,153,831**	**7,281,633**	-	-	**7,946,718**	-	**19,382,182**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	4,153,831	7,281,633	-	-	7,946,718	-	**19,382,182**
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**893,292**	-	**4,307,230**	**7,281,633**	-	-	**7,946,718**	-	**20,428,873**

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
Ticari Mevduat*	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ticari Mevduat	17,085	9,962	298,272	115,613
Ticari Mevduat Niteliğine Haiz D.T.H.	18,408	11,626	3,992,857	908,924
Ticari Mevduat Niteliğine Haiz Diğ. H.	13	403	-	129
Toplam	**35,506**	**21,991**	**4,291,129**	**1,024,666**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi 27 Ağustos 2022 tarihli 31936 sayılı kararla "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve" olarak değiştirilmiştir. Müşteri bazında toplam mevduatlardan 650 TL'ye kadarı sigorta kapsamındadır (Önceki Dönem: 400 TL).

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan ticari mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan ticari kişilerin mevduatı

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	35	33
Toplam	**35**	**33**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	18,807	96,737	12,522
Swap İşlemleri	26,306	4,639	15,917	12,827
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**26,306**	**23,446**	**112,654**	**25,349**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	32,864,960	-	28,767,318
Toplam	-	**32,864,960**	-	**28,767,318**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	26,699,541	-	24,319,219
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,165,419	-	4,448,099
Toplam	-	**32,864,960**	-	**28,767,318**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	15,598	11,580	11,612	6,850
1-4 Yıl Arası	20,054	18,173	24,207	19,881
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**35,652**	**29,753**	**35,819**	**26,731**

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihinde 131,203 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2023: 61,838 TL) 109,122 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2023: 48,187 TL), 14,273 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2023: 7,125 TL) ve 7,808 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2023: 6,526 TL) oluşmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.32	1.78
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	90.60	90.90

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46,655.43 tam TL (1 Ocak 2024: 35,058.58 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 31,098 TL tutarındaki diğer karşılıkları 1,070 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 28,957 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 26,948 TL tutarındaki diğer karşılıkları 370 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 25,507 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 306,125 TL'dir (31 Aralık 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 268,160 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	306,125	268,160
BSMV	17,828	14,984
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,775	520
Menkul Sermaye İradı Vergisi	483	48
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	276	58
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37	74
Diğer	8,793	4,255
Toplam	**335,317**	**288,099**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,439	942
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,049	1,262
İşsizlik Sigortası-Personel	89	59
İşsizlik Sigortası–İşveren	177	117
Toplam	**3,754**	**2,380**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 98,541 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 59,539 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır). Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Çalışan Hakları Karşılığı	131,203	39,361
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(18,131)	(5,439)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Matrah Farkları	40,005	12,002
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	28,105	8,432
Dava Karşılıkları	1,070	321
Kredi VUK-TFRS reeskont farkı	723	217
Kredi Karşılıkları	147,354	44,206
Diğer	(1,862)	(559)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)	**328,467**	**98,541**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Çalışan Hakları Karşılığı	61,838	18,551
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(58,132)	(17,440)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Matrah Farkları	26,478	7,943
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	11,015	3,305
Dava Karşılıkları	370	111
Kredi VUK-TFRS reeskont farkı	7,691	2,307
Kredi Karşılıkları	154,764	46,429
Diğer	(5,557)	(1,667)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)	**198,467**	**59,539**

Cari dönem ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı Bakiye	**59,539**	**41,213**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	39,265	18,651
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(263)	(325)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Sonu Bakiye	**98,541**	**59,539**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	105,542	72,919
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5,108,126	5,097,311
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	381,027	211,955
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
Toplam	**5,489,153**	**5,309,266**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	6,355,321	4,892,418
YP Teminat Mektupları	1,625,863	1,122,395
Akreditifler	76,466	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	**8,057,650**	**6,014,813**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	82,412	194,260
Kesin Teminat Mektupları	6,079,296	5,224,667
Avans Teminat Mektupları	51,602	81,321
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	550,228	431,594
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilenler	1,217,275	82,600
Diğer Teminat Mektupları	371	371
Toplam	**7,981,184**	**6,014,813**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,217,275	82,600
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*345,518*	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*871,757*	*82,600*
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,840,375	5,932,213
Toplam	**8,057,650**	**6,014,813**

2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**78,000**	**1.23**	**-**	**-**	**106,800**	**2.18**	**-**	**-**
Çiftçilik ve hayvancılık	78,000	1.23	-	-	106,800	2.18	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**3,886,497**	**61.15**	**341,444**	**20.06**	**4,000,765**	**81.78**	**65,442**	**5.83**
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	3,886,497	61.15	341,444	20.06	4,000,765	81.78	65,442	5.83
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**2,390,824**	**37.62**	**1,360,885**	**79.94**	**784,853**	**16.04**	**1,056,953**	**94.17**
Toptan ve perakende ticaret	1,599,242	25.16	30,642	1.80	314,901	6.44	68,607	6.11
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	587,620	9.25	4,371	0.26	326,070	6.66	3,647	0.33
Mali kuruluşlar	203,445	3.20	1,283,403	75.39	143,365	2.93	931,615	83.00
Gayrimenkul ve kiralama hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	517	0.01	42,469	2.49	517	0.01	53,084	4.73
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,355,321**	**100.00**	**1,702,329**	**100.00**	**4,892,418**	**100.00**	**1,122,395**	**100.00**

2.3 I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	6,355,274	1,623,646	47	2,217
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	76,466	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**6,355,274**	**1,700,112**	**47**	**2,217**

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	4,892,418	1,122,395	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**4,892,418**	**1,122,395**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**15,562,453**	**43,472,422**
Vadeli döviz alım işlemleri	3,589,713	11,209,826
Vadeli döviz satım işlemleri	3,548,494	10,801,138
Swap para alım işlemleri	4,206,758	10,534,883
Swap para satım işlemleri	4,217,488	10,926,575
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**15,562,453**	**43,472,422**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**15,562,453**	**43,472,422**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1,070 TL (31 Aralık 2023: 370 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	921,182	1,465,278	646,004	1,656,360
Orta ve uzun vadeli kredilerden	39,580	1,073,802	-	561,182
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**960,762**	**2,539,080**	**646,004**	**2,217,542**

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	644,369	158,459	52,575	214,844
Yurtiçi bankalardan	338,654	222,248	119,718	139,962
Yurtdışı bankalardan	-	491	30	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**983,023**	**381,198**	**172,323**	**354,806**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**477,050**	**1,216,381**	**116**	**1,122,417**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	469	-	116	-
Yurtdışı bankalara	476,581	1,216,381	-	1,122,417
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**477,050**	**1,216,381**	**116**	**1,122,417**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 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	-	34	-	-	-	-	-	**34**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	34,832	963	-	-	-	-	**35,795**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**34,866**	**963**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35,829**
Yabancı Para								
DTH	-	872	-	-	-	-	-	**872**
Bankalararası Mevduat	-	421,354	58,133	408	-	329,235	-	**809,130**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**422,226**	**58,133**	**408**	**-**	**329,235**	**-**	**810,002**
Genel Toplam	**-**	**457,092**	**59,096**	**408**	**-**	**329,235**	**-**	**845,831**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 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	-	686	-	-	-	-	-	**686**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	20,142	-	-	-	-	-	**20,142**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**20,828**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,828**
Yabancı Para								
DTH	-	1,898	-	-	-	-	-	**1,898**
Bankalararası Mevduat	-	270,079	113,819	50,822	20,034	288,505	-	**743,259**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**271,977**	**113,819**	**50,822**	**20,034**	**288,505**	**-**	**745,157**
Genel Toplam	**-**	**292,805**	**113,819**	**50,822**	**20,034**	**288,505**	**-**	**765,985**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**92,028,052**	**87,758,591**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	2,641,481	1,507,648
Kambiyo işlemlerinden kâr	89,386,571	86,250,943
Zarar	**90,765,231**	**86,836,754**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	1,595,939	864,169
Kambiyo işlemlerinden zarar	89,169,292	85,972,585
Net ticari kâr / (zarar)	**1,262,821**	**921,837**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 14,664 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 11,832 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 2,832 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 36,572 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 34,425 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 2,147 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3,966	19,715
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*3,762*	*16,187*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*204*	*3,528*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	115,427	52,633
Toplam	**119,393**	**72,348**

(*) "Diğer" gider kalemi, 107,580 TL ikramiye (31 Aralık 2023: 49,531 TL), 7,147 TL izin karşılık (31 Aralık 2023: 2,892 TL) ve 700 TL dava karşılık (31 Aralık 2023: 210 TL) giderlerinden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,158	1,210
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi SDuran Varlık Amortisman Giderleri	11,856	6,301
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,643	3,382
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	75,364	52,708
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,406*	*971*
Bakım ve Onarım Giderleri	*809*	*428*
Reklam ve İlan Giderleri	*26*	*17*
Diğer Giderler (*)	*72,123*	*51,292*
Diğer *(**)*	78,073	43,196
Toplam	**174,094**	**106,797**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki "Diğer Giderler" kalemi 39,806 TL (31 Aralık 2023: 28,244 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri, 32,317 TL (31 Aralık 2023: 23,048 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer faaliyet giderlerinin "Diğer" kalemi içerisinde 18,200 TL (31 Aralık 2023: 9,916 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 35,078 TL (31 Aralık 2023: 16,655 TL) tutarında B.S.M.V. gideri ve 24,795 TL (31 Aralık 2023: 16,625 TL) tutarında faaliyet harcı ve diğer giderler bulunmaktadır.

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Bağımsız Denetim Ücreti	4,981	3,769
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	-
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	**4,981**	**3,769**

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari vergi gideri 916,043 TL'dir (31 Aralık 2023: 584,404 TL gider). Banka, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 39,265 TL ertelenmiş vergi gelir etkisi yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 18,651 TL gelir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	2,945,873	1,928,411
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(876,778)	(565,753)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**2,069,095**	**1,362,658**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır
(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	1 Ocak 2024	1 Ocak 2023
T.C. Merkez Bankası	5,237,105	4,993,200
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	274,399	303,869
Nakde eşdeğer varlıklar	**5,511,504**	**5,297,069**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası (Devamı):

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
T.C. Merkez Bankası	7,333,336	5,237,105
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	727,127	274,399
Nakde eşdeğer varlıklar	**8,060,464**	**5,511,504**

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Banka cari dönemde serbest olmayan hesapta T.C. Merkez Bankası'nda 9,046,151 TL ve 198,545 TL türev teminatı olarak Takasbank'da bakiye tutmaktadır (31 Aralık 2023: Serbest olmayan TCMB hesapta 9,920,415 TL ve Takasbank hesapta 189,740 TL bakiyesi).

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan 715,576 TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, gerçekleşen türev işlem kar/ (zararından), kambiyo işlemleri zararlarından, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 522,212 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 224,507 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net azalış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 232,046) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 8,801 TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net azalış" kalemi 3 aydan uzun vadeli mevduatlar, vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 169,187 TL artış).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yaklaşık 22,292 TL azalış (31 Aralık 2023: 38,108 TL artış) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu **	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,859	1,027,523	-	106,800
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	35,567	1,486,848	-	78,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	491	8,907	-	2,107

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.
(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu **	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	113,502	830,381	-	29,997
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	73,859	1,027,523	-	106,800
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	41	3,374	-	1,061

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.
(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19,233,084	11,283,624	-	97,761
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13,858,296	19,233,084	1	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	808,102	746,401	13	4,649

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

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

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28,549,628	20,857,687	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	32,533,120	28,549,628	-	-
Faiz Gideri	-	-	1,692,993	1,122,777	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	7,033,935	2,457,530	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,938,740	7,033,935	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	24,060	(31,910)	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Risk grubunun 35,567 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: Risk grubunun 73,859 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 1,564,845 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %19'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2023: Risk grubunun 1,134,323 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %19'unu oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 32,533,120 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2023: Banka'nın risk grubundan kullandığı 28,549,628 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 31 Aralık 2024 itibarıyla 11,912 TL'dir (31 Aralık 2023: 7,224 TL'dir).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	1	81

			Bulunduğu Ülke
Yurtdışı temsilcilikler			1-
			2-
			3-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mart 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....