Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Bu rapor 8 sayfa bağımsız denetim raporu ile
144 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. ğ.4.4 ve IV.d'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari yılda iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yılda, Net Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı sırasıyla 10.000.000 bin TL daha düşük ve 10.000.000 bin TL daha yüksek olacaktı.

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 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 finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 1.950.632.186 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 61.491.064 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI.c, Beşinci Bölüm I.e numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, beklenen kredi zarar karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen krediler ve alacaklardaki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bunun yanı sıra Grup kredi zarar karşılığını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artış ve temerrüt olayını tespit ederek kredi ve alacakların aşamasını belirlemektedir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin ve alacakların TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, Grup yönetimi ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgiler ile ilgili uzman görüşlerini kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını test ettik.

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla Grup yönetiminin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi ve alacak portföyleri için kolektif olarak; önemli kredi ve alacaklar için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan beklenen 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.	Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Kredi ve alacakların 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. Grup'un finansal tablolarında, kredi ve alacakları ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tablolarda, Ana Ortaklık Banka ve belirli bağlı ortaklıklarının, emekli sandığı vakıflarına ilişkin hesaplanan yükümlülükle ilgili toplam 21.755.360 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu Emekli Sandığı Vakıfları ve karşılıkla ilgili açıklamalar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XX.2 ve Beşinci Bölüm II.ğ.4.1 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Ilgili Emekli Sandıkları 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş sandıklar olup iştirakçilerin hakları Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilecek sandıklar kapsamındadır. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandık yükümlülüklerinin hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla aktüerlerin hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve peşin değer hesabında kullanılan teknik faiz oranın devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde oluşturacağı önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandıkların yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından aktüerlere sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandıkların bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Grup'un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 13 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir.

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

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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 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 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.

- Grup'un 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 Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

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

- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Şubat 2025

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri, 34330, Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet Sayfası Adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY ISBANK GEORGIA (JSC ISBANK GEORGIA)	
LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXIS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Sadrettin Yurtsever Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	**Güzide Meltem Kökden** Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı	**Adnan Bali** Yönetim Kurulu Başkanı
Hürdoğan Irmak Finansal Yönetim Bölüm Müdürü	**Mehmet Türk** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Aran** Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Nilgün Yosef Osman/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nilgun.Osman@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	16
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	17
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	20
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	23
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	24
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	24
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	25
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	25
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	27
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	30
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	30
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	30
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	31
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	31
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	32
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	40
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	50
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	52
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	56
VI.	Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	57
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	67
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	68
IX.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	69
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	70
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	71
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	93

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	116
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	127
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	130
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	135
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	135
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	137
VIII.	Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	139
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	141

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	142

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	144
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	144

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

31.12.2024 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin,

- %38,59'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı sahiptir (31.12.2023: %38,20).
- %28,09'u Atatürk'e ait hisseler olup Atatürk'ün vasiyeti gereğince Cumhuriyet Halk Partisi (CHP) tarafından temsil edilmektedir (31.12.2023: %28,09). Bu hisselerin temettü gelirleri yine Atatürk'ün vasiyeti gereğince Türk Dil Kurumu ve Türk Tarih Kurumu'na bırakılmış olduğundan, temettü ödemeleri vasiyetname hükümleri ve yasal mevzuat çerçevesinde adı geçen Kurumlara yapılmaktadır.
- %33,32'lik bölümü halka açıktır (31.12.2023: %33,71).

III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Güzide Meltem Kökden	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Risk Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Yönetim Kurulu Faaliyet İlkeleri Komitesi Üyesi
Şebnem Aydın	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üye
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Bahattin Özarslantürk	Üye, Kredi Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hakan Aran	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı
Nevzat Burak Seyrek	I. Genel Müdür Yardımcısı, Bankacılık Temel Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İştirakler, Kurumsal Mimari, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Risk Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Finansal Kuruluşlar, Hazine, Sermaye Piyasaları, Risk Komitesi Üyesi
Ozan Gürsoy	İşlem Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sınır Ötesi Bankacılık, Serbest Bölge Şubeleri, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sabri Gökmenler	Bilgi Teknolojileri, Satın Alma, Veri Yönetimi, Yapay Zeka, Operasyonel Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi Üyesi
Sezgin Lüle	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri, Ödeme Sistemleri Ekosistem, Ürün ve Operasyonları, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Can Yücel	Kredi Stratejisi Yönetimi, Perakende, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Sezai Sevgin	İç Kontrol, Kurumsal Uyum, Risk Yönetimi, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	İktisadi Araştırmalar, Mali Hukuk ve Vergi Yönetimi Müşavirliği, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Suat E. Sözen	Genel Sekreterlik, Kurumsal İletişim, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
O. Tufan Kurbanoğlu	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Krediler İzleme, Perakende Krediler ile Kurumsal ve Ticari Krediler Takip
Mehmet Celayir	Destek Hizmetleri, İnsan Kaynakları Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Mehmet Türk	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	9.647.873	%38,59	9.647.873	
Atatürk Hisseleri (CHP)	7.023.013	%28,09	7.023.013	

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC ISBANK GEORGIA
- LEVENT VARLIK KİRALAMA A.Ş.
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

<u>Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi</u>

1925 yılında kurulmuş olan Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 40 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İş Portföy Yönetimi A.Ş.; yatırım fonlarının kuruluşunu gerçekleştirmekte, bireysel ve kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi hizmeti sunmakta, emeklilik fonlarını yönetmekte ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 8 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 9 şubesi bulunmaktadır.

JSC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova Şubesi, St. Petersburg ve Kazan'daki temsilcilikleri ile kurumsal bankacılık, bireysel mevduat, hazine işlemleri ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

JSC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında Tiflis'teki Genel Müdürlük ile 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Levent Varlık Kiralama A.Ş.

Kasım 2023'te kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirket'in faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.

Banka tarafından 2021 yılında satın alınan Şirket, 2014 yılında kurulmuş olup, ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**615.642.840**	**639.596.921**	**1.255.239.761**	**390.336.844**	**591.744.745**	**982.081.589**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**311.967.779**	**421.360.397**	**733.328.176**	**192.369.378**	**427.090.304**	**619.459.682**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	278.450.061	354.096.475	632.546.536	165.825.618	360.809.028	526.634.646
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	22.914.928	67.508.683	90.423.611	18.731.062	66.536.675	85.267.737
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		10.813.365	0	10.813.365	7.939.685	0	7.939.685
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		210.575	244.761	455.336	126.987	255.399	382.386
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**46.089.229**	**29.685.102**	**75.774.331**	**24.018.754**	**20.477.288**	**44.496.042**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		571.659	26.681.100	27.252.759	372.461	19.192.296	19.564.757
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		6.407.420	467.439	6.874.859	3.551.151	658.024	4.209.175
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		39.110.150	2.536.563	41.646.713	20.095.142	626.968	20.722.110
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**254.347.393**	**171.801.635**	**426.149.028**	**173.412.009**	**123.613.217**	**297.025.226**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		251.170.013	160.779.443	411.949.456	170.689.290	116.832.858	287.522.148
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		417.432	4.023.536	4.440.968	505.358	2.598.836	3.104.194
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.759.948	6.998.656	9.758.604	2.217.361	4.181.523	6.398.884
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**3.238.439**	**16.749.787**	**19.988.226**	**536.703**	**20.563.936**	**21.100.639**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.238.439	16.749.787	19.988.226	536.703	20.563.936	21.100.639
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.328.499.830**	**841.806.291**	**2.170.306.121**	**958.404.269**	**590.776.237**	**1.549.180.506**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**1.096.594.825**	**790.696.012**	**1.887.290.837**	**777.452.231**	**556.841.298**	**1.334.293.529**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-e-ı	**6.624.783**	**21.205.949**	**27.830.732**	**6.843.234**	**17.883.403**	**24.726.637**
2.3	**Faktoring Alacakları**	V-I-e	**26.216.589**	**9.294.028**	**35.510.617**	**19.150.379**	**3.341.707**	**22.492.086**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**240.288.834**	**41.068.345**	**281.357.179**	**184.774.042**	**31.404.006**	**216.178.048**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		236.823.940	23.827.649	260.651.589	184.190.708	15.316.159	199.506.867
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.464.894	17.240.696	20.705.590	583.334	16.087.847	16.671.181
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**41.225.201**	**20.458.043**	**61.683.244**	**29.815.617**	**18.694.177**	**48.509.794**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**34.000**	**18.344**	**52.344**	**1.545.205**	**17.749**	**1.562.954**
3.1	Satış Amaçlı		34.000	18.344	52.344	1.545.205	17.749	1.562.954
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**111.411.807**	**0**	**111.411.807**	**81.035.427**	**311.107**	**81.346.534**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**651.282**	**0**	**651.282**	**569.486**	**0**	**569.486**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		554.844	0	554.844	453.026	0	453.026
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		96.438	0	96.438	116.460	0	116.460
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**110.616.058**	**0**	**110.616.058**	**80.430.190**	**311.107**	**80.741.297**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		110.616.058	0	110.616.058	80.430.190	311.107	80.741.297
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**144.467**	**0**	**144.467**	**35.751**	**0**	**35.751**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		144.467	0	144.467	35.751	0	35.751
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-j	**70.597.501**	**548.097**	**71.145.598**	**44.255.046**	**540.492**	**44.795.538**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**12.075.964**	**238.404**	**12.314.368**	**6.877.527**	**260.714**	**7.138.241**
6.1	Şerefiye		27.994	0	27.994	27.994	0	27.994
6.2	Diğer		12.047.970	238.404	12.286.374	6.849.533	260.714	7.110.247
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**25.407.317**	**0**	**25.407.317**	**18.056.230**	**0**	**18.056.230**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**96.312**	**13.761**	**110.073**	**39.440**	**10.895**	**50.335**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**30.811.538**	**0**	**30.811.538**	**14.637.453**	**0**	**14.637.453**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-o	**138.971.673**	**44.927.721**	**183.899.394**	**223.161.320**	**32.731.871**	**255.893.191**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2.333.548.782**	**1.527.149.539**	**3.860.698.321**	**1.738.348.761**	**1.216.393.810**	**2.954.742.571**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**1.203.500.844**	**975.916.686**	**2.179.417.530**	**875.970.187**	**834.081.633**	**1.710.051.820**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**48.988.007**	**252.713.125**	**301.701.132**	**10.088.579**	**231.152.014**	**241.240.593**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**259.797.239**	**97.857.054**	**357.654.293**	**85.108.713**	**52.604.325**	**137.713.038**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**14.609.149**	**157.927.691**	**172.536.840**	**10.315.459**	**98.828.108**	**109.143.567**
4.1	Bonolar		6.964.236	0	6.964.236	6.165.382	735.314	6.900.696
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.052.309	0	2.052.309	1.508.031	0	1.508.031
4.3	Tahviller		5.592.604	157.927.691	163.520.295	2.642.046	98.092.794	100.734.840
V.	**FONLAR**		**30.945**	**652.954**	**683.899**	**132.820**	**1.349.660**	**1.482.480**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		30.945	652.954	683.899	132.820	1.349.660	1.482.480
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-g	**279.118**	**11.518.855**	**11.797.973**	**602.277**	**7.762.079**	**8.364.356**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		279.118	11.518.855	11.797.973	602.277	7.762.079	8.364.356
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-f	**3.413.844**	**458.566**	**3.872.410**	**1.835.905**	**461.609**	**2.297.514**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**109.178.239**	**49.411.690**	**158.589.929**	**80.916.682**	**26.716.635**	**107.633.317**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.092.554	11.868	7.104.422	6.162.265	12.347	6.174.612
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		70.674.366	46.847.513	117.521.879	42.121.605	23.658.483	65.780.088
10.4	Diğer Karşılıklar		31.411.319	2.552.309	33.963.628	32.632.812	3.045.805	35.678.617
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-h	**14.942.949**	**472.319**	**15.415.268**	**13.264.627**	**464.721**	**13.729.348**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-h	**2.907.265**	**28.449**	**2.935.714**	**71.374**	**42.819**	**114.193**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-i	**2.340.183**	**55.446.014**	**57.786.197**	**2.324.411**	**37.546.571**	**39.870.982**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.340.183	55.446.014	57.786.197	2.324.411	37.546.571	39.870.982
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	**179.493.801**	**46.101.221**	**225.595.022**	**242.325.905**	**37.418.618**	**279.744.523**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**367.632.994**	**5.079.120**	**372.712.114**	**301.694.287**	**1.662.553**	**303.356.840**
16.1	Ödenmiş Sermaye		25.000.000	0	25.000.000	10.000.000	0	10.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.597.476	0	4.597.476	1.269.954	0	1.269.954
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		121.391	0	121.391	138.553	0	138.553
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		4.476.085	0	4.476.085	1.131.401	0	1.131.401
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		69.464.585	910	69.465.495	45.527.841	717	45.528.558
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.207.203	-925.800	11.281.403	29.367.334	-1.454.175	27.913.159
16.5	Kar Yedekleri		154.643.193	2.060.375	156.703.568	109.918.245	941.934	110.860.179
16.5.1	Yasal Yedekler		16.351.074	136.513	16.487.587	11.735.223	62.094	11.797.317
16.5.2	Statü Yedekleri		863.802	0	863.802	403.399	0	403.399
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		137.428.317	1.923.862	139.352.179	97.779.623	879.840	98.659.463
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		47.486.855	3.634.089	51.120.944	70.737.833	1.887.486	72.625.319
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		4.815.021	769.044	5.584.065	-8.463	380.009	371.546
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		42.671.834	2.865.045	45.536.879	70.746.296	1.507.477	72.253.773
16.7	Azınlık Payları	V-II-k	54.233.682	309.546	54.543.228	34.873.080	286.591	35.159.671
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2.207.114.577**	**1.653.583.744**	**3.860.698.321**	**1.624.651.226**	**1.330.091.345**	**2.954.742.571**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1.515.029.648**	**1.858.850.923**	**3.373.880.571**	**982.736.242**	**1.524.431.477**	**2.507.167.719**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**285.407.206**	**307.809.745**	**593.216.951**	**168.764.667**	**262.730.679**	**431.495.346**
1.1	Teminat Mektupları		262.874.566	191.978.642	454.853.208	159.064.124	160.736.332	319.800.456
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2.241.617	2.241.930	4.483.547	1.508.058	1.770.160	3.278.218
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		26.321.882	76.460.281	102.782.163	16.505.345	63.545.208	80.050.553
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		234.311.067	113.276.431	347.587.498	141.050.721	95.420.964	236.471.685
1.2	Banka Kredileri		20.465.688	5.747.638	26.213.326	9.435.050	4.960.260	14.395.310
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	2.450.307	2.450.307	0	2.834.392	2.834.392
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		20.465.688	3.297.331	23.763.019	9.435.050	2.125.868	11.560.918
1.3	Akreditifler		2.063.314	104.381.611	106.444.925	261.037	90.802.490	91.063.527
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.714.172	76.593.552	78.307.724	245.881	58.717.904	58.963.785
1.3.2	Diğer Akreditifler		349.142	27.788.059	28.137.201	15.156	32.084.586	32.099.742
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		3.638	5.701.854	5.705.492	4.456	6.231.597	6.236.053
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.025.159.850**	**84.084.334**	**1.109.244.184**	**573.359.840**	**71.511.904**	**644.871.744**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.019.978.192	61.262.813	1.081.241.005	569.766.880	57.695.865	627.462.745
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		7.945.928	27.609.536	35.555.464	2.775.678	26.011.453	28.787.131
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	142.284	142.284	0	168.814	168.814
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		232.701.080	3.907.881	236.608.961	118.244.588	4.022.975	122.267.563
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		15.115.800	0	15.115.800	9.204.813	0	9.204.813
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.096.921	0	1.096.921	22.019	0	22.019
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		737.663.382	0	737.663.382	417.894.567	0	417.894.567
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.267.499	0	2.267.499	1.085.145	0	1.085.145
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		23.187.582	29.603.112	52.790.694	20.540.070	27.492.623	48.032.693
2.2	Cayılabilir Taahhütler		5.181.658	22.821.521	28.003.179	3.592.960	13.816.039	17.408.999
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		5.181.658	22.821.521	28.003.179	3.592.960	13.816.039	17.408.999
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**204.462.592**	**1.466.956.844**	**1.671.419.436**	**240.611.735**	**1.190.188.894**	**1.430.800.629**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	69.298.701	69.298.701	0	38.788.055	38.788.055
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	69.298.701	69.298.701	0	38.788.055	38.788.055
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		204.462.592	1.397.658.143	1.602.120.735	240.611.735	1.151.400.839	1.392.012.574
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		27.479.935	99.633.598	127.113.533	45.086.612	150.221.875	195.308.487
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14.835.593	48.888.485	63.724.078	32.446.782	65.946.872	98.393.654
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12.644.342	50.745.113	63.389.455	12.639.830	84.275.003	96.914.833
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		162.009.487	1.165.689.686	1.327.699.173	163.259.055	844.538.982	1.007.798.037
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		11.029.664	312.159.655	323.189.319	101.944	240.148.199	240.250.143
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		121.060.177	274.545.733	395.605.910	154.243.873	124.389.343	278.633.216
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		15.409.823	289.492.149	304.901.972	4.456.619	240.000.720	244.457.339
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		14.509.823	289.492.149	304.001.972	4.456.619	240.000.720	244.457.339
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11.229.965	43.904.183	55.134.148	30.161.708	83.635.857	113.797.565
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.968.328	15.823.362	21.791.690	19.595.726	31.548.029	51.143.755
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.119.355	16.421.795	20.541.150	9.931.673	40.569.812	50.501.485
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	5.829.513	5.829.513	0	5.759.008	5.759.008
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	5.829.513	5.829.513	0	5.759.008	5.759.008
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		263.607	0	263.607	161.125	0	161.125
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		878.675	0	878.675	473.184	0	473.184
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1.356.040	1.711.894	3.067.934	1.801.256	2.315.162	4.116.418
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		515.915	1.287.679	1.803.594	1.739.302	627.609	2.366.911
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		840.125	424.215	1.264.340	61.954	1.687.553	1.749.507
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		2.387.165	86.718.782	89.105.947	303.104	70.688.963	70.992.067
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**2.821.321.627**	**5.100.248.268**	**7.921.569.895**	**2.101.117.035**	**4.450.415.695**	**6.551.532.730**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**256.203.469**	**314.199.435**	**570.402.904**	**168.718.304**	**258.845.119**	**427.563.423**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		145.968.039	9.938.561	155.906.600	89.804.295	10.527.854	100.332.149
4.3	Tahsile Alınan Çekler		98.646.479	145.603.209	244.249.688	71.751.500	122.441.796	194.193.296
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.285.957	75.099.924	82.385.881	4.991.481	59.891.659	64.883.140
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		4.302.994	83.557.741	87.860.735	2.171.028	65.983.810	68.154.838
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.565.118.158**	**4.786.048.833**	**7.351.166.991**	**1.932.398.731**	**4.191.570.576**	**6.123.969.307**
5.1	Menkul Kıymetler		100.345.097	472.290.340	572.635.437	90.629.125	377.511.569	468.140.694
5.2	Teminat Senetleri		36.931.932	115.217.517	152.149.449	28.760.470	101.929.480	130.689.950
5.3	Emtia		474.402.725	683.951.078	1.158.353.803	372.589.614	538.762.101	911.351.715
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		1.318.538.444	2.134.925.561	3.453.464.005	925.688.136	2.060.964.425	2.986.652.561
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		634.899.960	1.379.664.337	2.014.564.297	514.731.386	1.112.403.001	1.627.134.387
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**4.336.351.275**	**6.959.099.191**	**11.295.450.466**	**3.083.853.277**	**5.974.847.172**	**9.058.700.449**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	 ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**599.018.187**	**257.253.164**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		380.317.581	164.230.889
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		38.907.298	774.911
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.870.730	3.771.730
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.082.529	2.347.134
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		149.873.888	78.317.720
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		834.417	475.254
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		77.153.729	45.774.148
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		71.885.742	32.068.318
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.423.628	3.029.117
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.542.533	4.781.663
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**519.552.264**	**168.229.605**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		363.043.560	121.340.486
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		27.078.206	14.506.563
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		100.938.153	11.181.957
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		22.586.177	10.339.531
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		762.950	398.684
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.143.218	10.462.384
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**79.465.923**	**89.023.559**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**85.362.010**	**40.133.066**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		119.002.943	56.642.029
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.682.387	3.880.249
4.1.2	Diğer		113.320.556	52.761.780
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		33.640.933	16.508.963
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		182.192	143.376
4.2.2	Diğer		33.458.741	16.365.587
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**318.657**	**421.522**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**9.971.460**	**40.744.739**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		36.473.316	17.928.872
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-57.793.868	-936.083
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		31.292.012	23.751.950
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**105.707.600**	**64.136.738**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**280.825.650**	**234.459.624**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**24.863.488**	**19.759.355**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**837.375**	**4.630.217**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**58.041.531**	**30.644.805**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**135.154.108**	**93.011.616**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**61.929.148**	**86.413.631**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**10.167.726**	**13.434.857**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-g	**72.096.874**	**99.848.488**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**8.329.621**	**13.478.534**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		14.969.691	20.258.987
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		16.495.076	7.439.918
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		23.135.146	14.220.371
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-h	**63.767.253**	**86.369.954**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	V-IV-g	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	V-IV-h	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-ı	**63.767.253**	**86.369.954**
25.1	Grubun Karı / Zararı		45.536.879	72.253.773
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		18.230.374	14.116.181
	Hisse Başına Kar / Zarar (*)	III-XXIII	1,8215	2,8902

(*) 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına kar/zararı ifade etmektedir. Önceki dönem hisse başına kazanç rakamları III-XXIII'te açıklandığı üzere yeni hali ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**63.767.253**	**86.369.954**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**9.685.017**	**16.285.846**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**26.456.998**	**27.358.460**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	20.270.713	19.312.374
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-1.410.534	11.018
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	10.923.827	8.385.793
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-3.327.008	-350.725
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-16.771.981**	**-11.072.614**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.380.198	6.527.303
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-33.107.806	-28.885.874
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-1.691.123	-1.121.189
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.120.684	4.723.021
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10.526.066	7.684.125
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**73.452.270**	**102.655.800**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)	V-V																
I. Dönem Başı Bakiyesi		**10.000.000**	**138.551**		**1.079.541**	**14.465.250**	**-2.834.186**	**8.599.628**	**5.999.012**	**25.014.591**	**8.521.898**	**58.795.620**	**61.471.023**		**191.250.928**	**18.801.765**	**210.052.693**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I+II)		**10.000.000**	**138.551**		**1.079.541**	**14.465.250**	**-2.834.186**	**8.599.628**	**5.999.012**	**25.014.591**	**8.521.898**	**58.795.620**	**61.471.023**		**191.250.928**	**18.801.765**	**210.052.693**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						16.700.491	214.834	8.376.739	6.499.991	-22.055.900	3.932.965			72.253.773	85.922.893	16.732.907	102.655.800
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			2		51.860	6.715	-913			602		-119.882	35.396		-26.220	-33.199	-59.419
XI. Kar Dağıtımı												52.184.441	-61.134.873		-8.950.432	-341.802	-9.292.234
11.1 Dağıtılan Temettü													-8.964.030		-8.964.030	-346.380	-9.310.410
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												52.170.843	-52.170.843				
11.3 Diğer (**)												13.598			13.598	4.578	18.176
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**10.000.000**	**138.553**	**0**	**1.131.401**	**31.172.456**	**-2.620.265**	**16.976.367**	**12.499.003**	**2.959.293**	**12.454.863**	**110.860.179**	**371.546**	**72.253.773**	**268.197.169**	**35.159.671**	**303.356.840**
CARİ DÖNEM (31/12/2024)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**10.000.000**	**138.553**		**1.131.401**	**31.172.456**	**-2.620.265**	**16.976.367**	**12.499.003**	**2.959.293**	**12.454.863**	**110.860.179**	**72.625.319**		**268.197.169**	**35.159.671**	**303.356.840**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I+II)		**10.000.000**	**138.553**		**1.131.401**	**31.172.456**	**-2.620.265**	**16.976.367**	**12.499.003**	**2.959.293**	**12.454.863**	**110.860.179**	**72.625.319**		**268.197.169**	**35.159.671**	**303.356.840**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						14.557.398	-916.424	10.932.881	2.359.194	-22.918.420	3.927.470			45.536.879	53.478.978	19.973.292	73.452.270
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15.000.000										-15.000.000					
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			-17.162		3.344.684	-636.906	-12					121.530	670.834		3.482.968	32.092	3.515.060
XI. Kar Dağıtımı												60.721.859	-67.712.088		-6.990.229	-621.827	-7.612.056
11.1 Dağıtılan Temettü													-7.017.722		-7.017.722	-631.084	-7.648.806
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												60.694.366	-60.694.366				
11.3 Diğer (**)												27.493			27.493	9.257	36.750
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**25.000.000**	**121.391**	**0**	**4.476.085**	**45.092.948**	**-3.536.701**	**27.909.248**	**14.858.197**	**-19.959.127**	**16.382.333**	**156.703.568**	**5.584.065**	**45.536.879**	**318.168.886**	**54.543.228**	**372.712.114**

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

(2) Yurt dışındaki işletmeye ilişkin net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Grup şirketlerinin, Grubun konsolide finansal tablolarının hazırlanışı kapsamında uyguladığı muhasebe politikalarına uyumu çerçevesinde yapılan değişikliklerin etkileri ile Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

(**) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**105.489.934**	**86.645.439**
1.1.1	Alınan Faizler		553.873.874	211.263.314
1.1.2	Ödenen Faizler		-507.499.807	-143.037.374
1.1.3	Alınan Temettüler		1.441.904	1.617.556
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		119.145.339	56.642.029
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		104.620.903	56.180.996
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.777.599	5.507.942
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-105.511.641	-58.075.682
1.1.8	Ödenen Vergiler		-26.009.879	-21.023.710
1.1.9	Diğer	V-VI	-41.348.358	-22.429.632
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**78.690.917**	**355.067.984**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-21.379.730	-3.554.663
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-90.454.554	-51.891.917
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-471.140.080	-323.756.757
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-58.675.890	-65.666.161
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-38.478.707	79.303.708
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		393.135.704	555.677.084
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		75.579.093	4.137.659
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	290.105.081	160.819.031
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**184.180.851**	**441.713.423**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-181.967.130**	**-171.340.162**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-5.305.606	-9.252.857
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		804.499	147.626
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-7.944.733	-3.738.511
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4.838.348	226.747
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-242.878.052	-136.128.560
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		111.642.047	62.809.311
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-125.503.427	-121.861.350
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		89.906.221	40.745.444
2.9	Diğer	V-VI	-7.526.427	-4.288.012
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-6.332.343**	**4.185.113**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		110.530.909	60.961.708
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-111.205.611	-43.184.062
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-7.648.806	-12.402.571
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-2.078.635	-1.189.962
3.6	Diğer	V-VI	4.069.800	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**1.954.703**	**8.591.643**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-2.163.919**	**283.150.017**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**397.294.605**	**114.144.588**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**395.130.686**	**397.294.605**

(*) İtfa edilen İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2024)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KARI (2)	38.173.767	79.287.460
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-7.343.678	4.817.703
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	901.131	9.929.002
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	636.915	286.855
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	-8.881.724	-5.398.154
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**45.517.445**	**74.469.757**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	4.453.157
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.165.806
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**45.517.445**	**68.850.794**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	1.500.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	1.499.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	1.903.117
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	5.726.480
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	5.726.449
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	21
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	10
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	59.721.197
1.12	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	1,8207	2,8906
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	182	289
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,2891
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	28,91
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	6,8493
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	684,93

(1) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2023 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 1.905.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 299.959 TL geçmiş yıllar karı tabloda önceki dönem "dönem karı" bakiyesine ilave edilmiştir.

(3) Ertelenmiş vergi gideri/geliri (-) kalemlerinden oluşmaktadır.

(4) Tam TL tutarı ile gösterilmiş olup, 1 TL nominal değerli beher paya denk gelen hisse başına tutarı ifade etmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23.10.2015 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. Grup, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak oluşturmaktadır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23.11.2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31.12.2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 11.01.2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla ise, 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği açıklanmıştır. Buna istinaden, 31.12.2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 05.12.2024 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.

KGK tarafından 31.12.2022 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16.02.2019'da yayımlanan TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, standart kapsamına giren sigorta sözleşmelerinin finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin esasları belirlemektedir. TFRS 17'nin amacı, işletmelerin söz konusu sözleşmeleri gerçeğe uygun bir biçimde göstermelerini sağlamaktır. KGK şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 01.01.2024 tarihinden itibaren uygulanmasına karar vermiştir. Diğer taraftan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu (SEDDK) tarafından "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"in 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre TFRS 17'nin 01.01.2024 olan yürürlük tarihinin 01.01.2025 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15.02.2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2025 tarihine ertelendiği belirtilmiştir. Bu kapsamda 31.12.2024 tarihli finansal tablolarda ilgili standart uygulanmamıştır. Bununla birlikte 27.12.2024 tarih ve 32765 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yazıyla yeniden SEDDK tarafından yürürlük tarihinin 01.01.2026 olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 14.01.2025 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 01.01.2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

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

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, ödeme hizmetleri, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy

yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak ve vade yapıları da dikkate alınmak suretiyle yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

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

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, merkezi Almanya'da bulunan ve fonksiyonel para birimi Euro olan bağlı ortaklığı Isbank AG'deki net yatırımının 431 milyon EURO tutarındaki kısmına, kur riskinden korunmak amacıyla, 01.11.2023 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Vadesiz Euro mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmı, riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Vadesiz yabancı para mevduatın riskten korunma muhasebesine konu olan kısmındaki kur kaynaklı değişimler özkaynaklar içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka'nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir. Ekli konsolide finansal tablolarda önceki dönemde bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalardan kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Önceki dönemlerde Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.'nin satın alınması sonucu oluşan 27.994 TL tutarındaki pozitif konsolidasyon şerefiyesi konsolide finansal tablolarda yer almaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka'nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım

yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap-Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklarıdır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilecek kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standardında tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar:

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar:

TFRS 9 "Finansal Araçlar", faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39'un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerleme farkları pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle

ilişkilendirilebilen) değişikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal araçların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal varlıkları, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Grup, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Grup hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde, edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal

varlıklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık" olarak sınıflandırabilmektedir.

Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin faiz gelirlerinin iskonto edilmesinde, TÜİK tarafından ilan edilen gerçekleşen TÜFE verisi ile TCMB'nin Sektörel Enflasyon Beklentileri Anketi (piyasa katılımcılarının ve reel sektörün 12 ay sonrası yıllık enflasyon beklentilerinin ortalaması) dikkate alınarak oluşturulan tahmini enflasyon eğrisi kullanılmaktadır. Kıymetlerin gelecek nakit akışları, söz konusu enflasyon eğrisinin kullanılması suretiyle gerçekleşen TÜFE ve beklentiler açıklandıkça periyodik olarak yeniden tahmin edilmektedir. Faiz gelirlerinin iskonto edilmesi, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda yer verilen referans endeks hesaplama formülü dikkate alınarak etkin faiz yöntemi esaslarına göre yapılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması

- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde Sanayi Üretim Endeksi, İstihdam Oranı ve Kredi Temerrüt Takası göstergelerinden yararlanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla modeller ile belirlenir. THK tahmini için Grup firmalarının tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak geçmiş dönemlerde oluşan THK oranlarını açıklamaya yönelik her bir kredi riski grubu özelinde farklılaşan risk değişkenlerinin kullanıldığı istatistiki modeller kullanılmaktadır.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.) için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.
Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı çerçevesinde 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 ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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 bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun varlıklarında "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka ve Grup şirketleri, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımlarındaki gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeline göre izlemektedir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.
Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında kullanım hakkı varlığının maliyetine eklenemeyen ve bahse konu standartta istisnalar kapsamında yer alan kiralamalara ilişkin geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler kiralamalarını TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunlar sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında gösterilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet değeri ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti, kira yükümlülüğünün başladığı tarih itibarıyla kira ödemelerinin bugünkü değeri, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri toplamından oluşmaktadır. Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin kulanım hakkı varlıkları maliyet yöntemi ile ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 uyarınca kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme

ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Konsolidasyon kapsamında, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Ödenen hasarların reasürör payları netleştirilmektedir.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Sigortacılık prim gelirleri, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmekte olup, kazanılmış prim gelirleri yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, gelecekteki nakit akışlarına ilişkin mevcut tahminler kullanılarak, muhasebeleştirilen teknik karşılıkların yeterliliğine dair yapılan değerlendirme sonucunda tespit edilen eksiklik varsa ayrılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için uygun aktüeryal yöntemler kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.
Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi

Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2024 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2024 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Öte yandan, 01.03.2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7438 Sayılı Kanun ile 31.05.2006 tarihli ve 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununa eklenen geçici madde kapsamında, ilgili maddenin yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan ilgili düzenlemelere göre yaşlılık veya emeklilik aylığı bağlanacak olanlara, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık ve emeklilik aylığından yararlanabilmelerine imkan sağlanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. 31.12.2024 dönemi için geçerli olan kurumlar vergisi oranı %30'dur.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği yılın ilk dokuz ayında olmak üzere, üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, kar veya zarar tablosunda yer alan kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken, 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir. Diğer taraftan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e maddesinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmına ilişkin istisna kaldırılmıştır. Ancak, 7456 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 16. maddesi uyarınca, 15.07.2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için değişiklik öncesi hükümler dikkate alınacak olup; bu taşınmazlar için istisna uygulanmasına devam edilecektir. Kurumlar Vergisi Kanununun 5.1.e maddesinde yer alan %50 istisna kazanç oranı 15.07.2023 tarihinden sonra yapılacak söz konusu taşınmazların satış kazançları için %25 olarak uygulanacaktır.

Ayrıca, 27.11.2024 tarih, 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile iştirak hisseleri ile kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlara ilişkin istisna oranı %50'ye indirilmiştir.

Vergi Usul Kanunu'nun (VUK) mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile yapılan düzenlemeyle kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK Geçici 33. madde uyarınca, 31.12.2023 tarihinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ve geçmiş yıllar kar/zarar hesaplarında gösterilmesi gereken kar/zarar farkları kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, bankalar ve finans kurumları tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır.

VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerleme yapılamaz. Yeniden değerleme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortismana tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

Türkiye, 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, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile 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 yayınlanmamıştır, Türkiye'nin özgün durumları ve mevcut teşvikler gibi spesifik konuların ise Bakanlığın ikincil mevzuatı ile netleştirilmesi beklenmektedir. Söz konusu değişikliklerin Grubun finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. İleride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, ertelenmiş vergi hesaplamasına konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirilmektedir.
Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.07.2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir. Diğer yandan, 15.07.2023 tarih, 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 01.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Banka, %30 oranını kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi olup, söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. İlgili yıla ait kurumlar vergisi, ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan vergi matrahının belirli bir tutar aralığında olması durumunda ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında, mali karın belirli bir tutar üzerinde olması durumunda ise ilgili yılın Mart, Haziran, Eylül, Aralık aylarında 4 taksit halinde ödenmektedir. Kurumlar vergisi tutarının karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar kesinleştirilmesi ve ödenmesi gerekmektedir. Hesaplama sonucunda ödenmesi gereken kurumlar vergisinin ödenen geçici vergilerin altında kalması durumunda fark tutarı daha sonra mahsup edilmekte veya otorite tarafından Şubeye geri ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine, %16,7 oranında gelir ve sınai vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi ile gelir ve sınai vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yılın Mart ayının 28'ine kadar ödenmektedir. Rusya Federasyonu ile Beyaz Rusya devlet tahvilleri ile 01.01.2017 ve sonrasında Rus şirketleri tarafından ihraç edilmiş ve borsada işlem gören Ruble ve bazı diğer özel bonolardan kazanılan kupon gelirleri %20 oranında kurumlar vergisine

tabidir. Söz konusu menkul kıymetlerin gelirlerine ilişkin vergi, diğer menkul kıymetlere ilişkin vergide de olduğu gibi her ay tek vergi ödeme çerçevesinde ödenmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketler, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Dağıtılacak kar payları hisse başına kar/zarardan ari olarak hesaplanmaktadır.

"TMS-33 Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır.

Öte yandan, Banka'nın ödenmiş sermayesi 25.000.000 TL olup, bu tutar A, B ve C grubu toplam 625.002.250 adet hisseye tekabül etmektedir. 1 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 TL'lik kısmı her biri 1 kuruş değerde B grubu paylardan ve 24.999.970 TL'lik kısmı ise her biri 4 kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, önceki dönem 250.002.250 adet hisse esas alınarak yapılan hesaplamanın karşılaştırılabilir olması açısından ödenmiş sermaye toplamını oluşturan 1 nominal TL karşılığı 25.000.000 adet hisse esas alınarak 1 nominal TL beher pay için hesaplanan hisse başı kazanç rakamı aşağıdaki tabloda yeni haliyle gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	45.536.879	72.253.773
Nominal TL karşılığı pay adedi (bin adet)	25.000.000	25.000.000
Hisse başına kazanç (Tam TL)	1,8215	2,8902

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18,15'tir (31.12.2023: %19,86). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12.12.2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26.06.2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 01.01.2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	26.615.938	11.615.938
Hisse senedi ihraç primleri	121.391	138.553
Yedek akçeler	155.363.002	109.809.482
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	120.761.699	87.512.538
Kar	51.120.944	72.625.319
Net Dönem Karı	45.536.879	72.253.773
Geçmiş Yıllar Karı	5.584.065	371.546
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.070	-1.070
Azınlık payları	7.066.791	4.542.611
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**361.048.695**	**286.243.371**
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	11.989.792	7.950.753
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	524.607	271.232
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	27.994	27.994
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11.553.162	6.858.049
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	3.861.893	
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		
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	489.198	799.140
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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**28.446.646**	**15.907.168**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**332.602.049**	**270.336.203**
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	10.519.950	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	8.628.444	5.348.088
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**19.148.394**	**5.348.088**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	**19.148.394**	**5.348.088**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**351.750.443**	**275.684.291**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	38.110.000	35.660.250
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	3.606.241	2.262.711
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	25.171.023	18.868.119
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**66.887.264**	**56.791.080**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Banka'nın 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, Banka'nın 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	**66.887.264**	**56.791.080**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**418.637.707**	**332.475.371**
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**6.269**	**3.230**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	6.269	3.230
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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

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, Banka'nın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	418.631.438	332.472.141
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.306.082.780	1.673.761.385
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,42	16,15
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,25	16,47
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,15	19,86
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,080	4,070
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,080	0,070
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,500	1,500
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,25	10,47
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	554.844	453.026
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	30.811.538	14.637.453
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	34.382.763	26.712.369
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	25.171.023	18.868.119
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 (01.01.2018 ve 01.01.2022 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		

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US90016BAF58-XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	10.500	26.250
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	17.500	26.250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka, BDDK onayına müteakip olarak, 22 Ocak 2025 tarihindeki geri ödeme opsiyonunu kullanmış olup, bu kapsamda tahvillerin tamamı ilgili tarih itibarıyla geri ödenmiştir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,192	%7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	440	640	280
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra	En erken ihraçtan 5 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	Borsa İstanbul TLREF (Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı) Endeksi + 193 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21.03.2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21.03.2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	372.712.114	360.987.975
Grup Payı	318.168.886	341.686.499
Azınlık Payı	54.543.228	19.301.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	524.607	-524.607
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	12.314.368	-11.581.156
Karşılıklar	34.382.763	25.171.023
Sermaye benzeri borçlanma araçları	57.786.197	48.629.950
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	4.051.747	-4.051.747
Özkaynak		**418.631.438**

(1) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ise Yönetmelik gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10747 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, solo ve konsolide bazda hesaplanan özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar (1)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (2)**
Risk Sınıfları		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.210.315.637	1.109.051.031
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.989.815	688.780
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.021.542	654.641
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.227.766	1.273.311
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	226.821.908	213.026.848
Kurumsal Alacaklar	1.184.950.160	1.064.196.274
Perakende Alacaklar	651.562.744	499.027.034
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	87.070.702	70.750.018
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	77.913.658	55.692.435
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.721.451	8.828.459
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.589.407	140.613.779
Teminatlı Menkul Kıymetler		
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	35.564.124	31.078.050
Diğer Alacaklar	200.199.976	186.876.043
Hisse Senedi Yatırımları	115.142.874	101.333.440

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. **i)** Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %23 ve %31'dir (31.12.2023: %27, %35).

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %41 ve %52'dir (31.12.2023: %43, %55).

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %12 ve %17'dir (31.12.2023: %13, %17).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Grubun en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 31.794.826 TL'dir (31.12.2023: 24.851.338 TL).

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	%56,02	%54,21
Standart	%33,70	%38,36
Standart Altı	%10,28	%7,43

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	**Cari Dönem**			**Önceki Dönem**		
	Bireysel	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (1)	3.858.013	15.091.156		1.880.399	14.321.198	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	171.032	534.432		62.125	989.423	
Taşıt ve Maaş Rehni	9.209.580	2.185.368		4.716.955	543.210	
Çek/Senet		81.763			91.078	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	815.937	53.993.155		387.931	59.642.176	
Teminatsız	20.363.162	13.827.811	42.206.705	11.258.893	9.398.114	14.807.864
Toplam	**34.417.724**	**85.713.685**	**42.206.705**	**18.306.303**	**84.985.199**	**14.807.864**

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiye Toplamı**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiye Toplamı**
Gayrimenkul İpoteği (1)	6.188.174	6.188.174	7.969.997	7.969.997
Nakit Karşılık	45.666	45.666	15.633	15.633
Taşıt Rehni	1.025.250	1.025.250	267.687	267.687
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	12.184.853	12.184.853	12.045.105	12.045.105

(1) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve kredi niteliğindeki alacakların yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir:

Cari Dönem	**31-60 Gün (2)**	**61-90 Gün (2)**	**Toplam**
Verilen Krediler (1)	9.155.753	4.093.867	13.249.620
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	628.836	765.539	1.394.375
Tüketici Kredileri	1.956.899	890.325	2.847.224
Kredi Kartları	6.570.018	2.438.003	9.008.021
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	26.991	730.635	757.626
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	351.671	186.155	537.826
Toplam	**9.534.415**	**5.010.657**	**14.545.072**

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 141.634.297 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.882.670 TL ve 3.813.901 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	**31-60 Gün (2)**	**61-90 Gün (2)**	**Toplam**
Verilen Krediler (1)	3.101.335	1.220.796	4.322.131
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	298.188	236.952	535.140
Tüketici Kredileri	633.703	260.241	893.944
Kredi Kartları	2.169.444	723.603	2.893.047
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (1)	193.453	78.396	271.849
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	84.518	52.713	137.231
Toplam	**3.379.306**	**1.351.905**	**4.731.211**

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 109.134.062 TL'dir.
(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 1.412.908 TL ve 2.958.416 TL'dir.
(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.169.245.680	8.227.202			494.693	32.348.062			1.210.315.637
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.989.784					31			1.989.815
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.021.387					155			1.021.542
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		215.541	1.012.225						1.227.766
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	135.602.327	33.136.706	42.534.070	665.780	8.949.441	5.933.584			226.821.908
Kurumsal Alacaklar	1.125.058.779	11.325.177	20.531.966	2.119.571	176.561	25.738.106			1.184.950.160
Perakende Alacaklar	641.842.936	1.499.087	564.626	5.810	207.318	7.442.967			651.562.744
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	163.787.121	353.651	211.133	2.983	82.649	546.823			164.984.360
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.521.522	120.438	25.871	66	10.702	42.852			10.721.451
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.529.230	60.156	9			12			2.589.407
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	35.564.124								35.564.124
Diğer Alacaklar	199.875.557		324.419						200.199.976
Hisse Senedi Yatırımları							115.142.874		115.142.874
Toplam	**3.487.038.447**	**54.937.958**	**65.204.319**	**2.794.210**	**9.921.364**	**72.052.592**	**115.142.874**		**3.807.091.764**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	855.947.086	8.932.753			672.528	18.687.876			884.240.243
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	232.751					25			232.776
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	384.156					304			384.460
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		742.659	200.057						942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	74.731.384	31.875.000	15.487.399	674.774	3.967.009	5.374.439			132.110.005
Kurumsal Alacaklar	687.220.492	8.672.421	13.969.797	3.160.755	212.127	19.557.119			732.792.711
Perakende Alacaklar	437.015.865	979.944	433.864	4.980	155.037	3.385.318			441.975.008
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	89.038.500	235.894	199.472	3.122	60.984	601.140			90.139.112
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.083.494	85.326	5.451	8	9.102	24.990			7.208.371
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	174.621.066	141.508	11.922	82	18.811	1.469.733			176.263.122
Teminatlı Menkul Kıymetler									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar									
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	17.506.880								17.506.880
Diğer Alacaklar	141.117.600	403.516	374.125						141.895.241
Hisse Senedi Yatırımları							84.462.150		84.462.150
Toplam	**2.484.899.274**	**52.069.021**	**30.682.087**	**3.843.721**	**5.095.598**	**49.100.944**	**84.462.150**		**2.710.152.795**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(Yetkili İmza / Kaşe)

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Konsolide																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	**77.010**		**38**				**13.757.348**	**35.313.991**	**2.284.153**	**163.683**	**553**				**46.127.463**	**5.469.313**	**51.596.776**
Çiftçilik ve Hayvancılık	75.074		38				9.812.637	35.094.922	2.240.461	162.083	549				45.701.166	1.684.598	**47.385.764**
Ormancılık	1.768						111.348	115.070	16.527	1.593	1				226.614	19.693	**246.307**
Balıkçılık	168						3.833.363	103.999	27.165	7	3				199.683	3.765.022	**3.964.705**
Sanayi	**5.193.866**		**1.686**				**542.884.130**	**38.740.713**	**30.309.454**	**1.307.103**	**395.781**			**80.680.556**	**319.683.430**	**379.829.859**	**699.513.289**
Madencilik ve Taşocakçılığı	127.592						9.984.341	649.597	771.985	3.195	11.921				5.841.193	5.707.438	**11.548.631**
İmalat Sanayi	5.043.690						422.146.243	37.549.802	28.242.855	934.880	376.095			80.680.556	288.819.788	286.154.333	**574.974.121**
Elektrik, Gaz, Su	22.584		1.686				110.753.546	541.314	1.294.614	369.028	7.765				25.022.449	87.968.088	**112.990.537**
İnşaat	**532.632**		**8.614**				**96.233.302**	**19.631.994**	**13.501.034**	**1.356.781**	**1.135.627**				**73.787.971**	**58.612.013**	**132.399.984**
Hizmetler	**529.213.290**		**930.754**	**1.221.610**		**206.569.824**	**425.416.562**	**175.218.167**	**66.114.375**	**2.195.991**	**339.756**	**12.817.629**	**391.601**	**31.828.636**	**878.741.425**	**573.516.770**	**1.452.258.195**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.993.024						176.172.935	100.345.388	32.936.005	1.483.743	74.893			345.567	251.458.811	61.892.744	**313.351.555**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	139.882						20.683.737	12.410.937	10.201.296	141.055	78.127				22.599.856	21.055.178	**43.655.034**
Ulaştırma Ve Haberleşme	137.279						91.591.415	39.897.431	6.733.956	316.330	170.486			187.231	70.619.740	68.414.388	**139.034.128**
Mali Kuruluşlar	526.651.993		15	1.221.610		206.569.824	66.990.705	3.737.579	1.524.886	5.630	78	12.817.629	391.601	31.295.838	480.963.095	370.244.293	**851.207.388**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	33.136		603.350				33.389.458	6.522.492	11.680.844	108.226	7.433				27.920.107	24.424.832	**52.344.939**
Serbest Meslek Hizmetleri	55.775		323.635				3.838.284	5.004.899	1.018.933	103.972	6.081				7.704.063	2.647.516	**10.351.579**
Eğitim Hizmetleri	50.122		2.326				3.325.364	1.674.955	407.072	11.659	59				3.324.428	2.147.129	**5.471.557**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	152.079		1.428				29.424.664	5.624.486	1.611.383	25.376	2.599				14.151.325	22.690.690	**36.842.015**
Diğer	**675.298.839**	**1.989.815**	**80.450**	**6.156**		**20.252.084**	**106.658.818**	**382.657.879**	**52.775.344**	**5.697.893**	**717.690**	**22.746.495**	**199.808.375**	**2.633.682**	**1.179.175.829**	**292.147.691**	**1.471.323.520**
Toplam	**1.210.315.637**	**1.989.815**	**1.021.542**	**1.227.766**		**226.821.908**	**1.184.950.160**	**651.562.744**	**164.984.360**	**10.721.451**	**2.589.407**	**35.564.124**	**200.199.976**	**115.142.874**	**2.497.516.118**	**1.309.575.646**	**3.807.091.764**

(1) Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar (2) Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
(4) Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar (5) Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar (6) Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar (7) Kurumsal Alacaklar (8) Perakende Alacaklar
(9) Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar (10) Tahsili Gecikmiş Alacaklar
(11) Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar (12) Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar (13) Diğer Alacaklar (14) Hisse Senedi Yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir. (**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında merkezi yönetim garantili kredilere de yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (1)						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	39.166.081	14.378.573	43.102.720	33.785.656	556.527.943	**686.960.973**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	18.666	8.419	54.176	125.176	365.131	**571.568**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	155.002	1.059	2.029	572.089	100.196	**830.375**
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.156	116.462	175.676	99.848	829.624	**1.227.766**
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	99.431.328	20.768.750	24.681.149	16.760.030	18.658.218	**180.299.475**
Kurumsal Alacaklar	75.375.780	145.088.495	141.160.743	300.007.709	455.068.291	**1.116.701.018**
Perakende Alacaklar	12.513.079	14.695.507	32.160.870	103.169.196	122.763.301	**285.301.953**
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	4.438.161	5.856.955	16.049.597	31.728.503	90.253.503	**148.326.719**
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	206.392	192.681	100.482	198.407	993.925	**1.691.887**
Toplam	**231.310.645**	**201.106.901**	**257.487.442**	**486.446.614**	**1.245.560.132**	**2.421.911.734**

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları esas alınmaktadır.

"Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik karşı taraflardan olan alacaklar ile "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları Fitch Ratings tarafından verilen derecelendirme notları çerçevesinde belirlenmektedir. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik banka ve aracı kurumlar ile "Kurumsal Alacaklar" sınıfında değerlendirilen yurt içinde yerleşik firmalardan ve finansal kuruluşlardan olan TL cinsinden alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları için ise JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından tayin edilen ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Alacağa özgü bir derecelendirme yapılmış ise, söz konusu alacağa uygulanacak olan risk ağırlığının tespit edilmesinde, ilgili kredi derecelendirme notu kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	1.227.595.657	239.309.546	87.161.033	269.037.870	642.327.972	1.337.285.394	6.049.386	554.844	35.635.223	15.967.654
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.236.114.070	239.260.617	87.070.702	265.603.994	632.749.100	1.304.455.431	5.647.782	554.844	35.635.224	15.967.654

(1) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	3.493.398	271.500	405.793
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	3.482.891	269.037	402.997
1.2	Ormancılık	8.653	1.197	1.268
1.3	Balıkçılık	1.854	1.266	1.528
2	Sanayi	35.448.498	8.908.118	17.101.843
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	146.621	83.723	103.947
2.2	İmalat Sanayi	14.117.609	3.291.261	4.981.573
2.3	Elektrik, Gaz, Su	21.184.268	5.533.134	12.016.323
3	İnşaat	12.623.445	8.430.056	11.044.806
4	Hizmetler	36.021.382	6.635.105	9.593.131
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	8.327.717	3.045.410	2.965.602
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.202.532	189.238	1.048.661
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	9.551.062	1.306.230	2.318.975
4.4	Mali Kuruluşlar	60.197	154.132	75.983
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.288.188	1.654.852	2.503.500
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	2.195.774	189.027	602.071
4.7	Eğitim Hizmetleri	131.664	17.448	20.128
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	264.248	78.768	58.211
5	Diğer	74.751.391	16.589.553	15.482.347
6	**Toplam**	**162.338.114**	**40.834.332**	**53.627.920**

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	23.447.175	15.100.554	-8.851.491		29.696.238
1. ve 2. Aşama Karşılıklar	24.851.338	29.321.827	-22.378.339		31.794.826

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1.242.678.308	9.020.615	1.251.698.923
İngiltere	13.444.089	2.707	13.446.796
KKTC	12.314.419		12.314.419
Almanya	5.872.759	3.000	5.875.759
Gürcistan	3.632.580		3.632.580
Rusya	2.795.146		2.795.146
Irak	2.257.109		2.257.109
Kosova	2.023.822		2.023.822
Malta	1.866.839		1.866.839
Cayman Adaları	1.863.121		1.863.121
Diğer	11.488.571	289.562	11.778.133

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Ana Ortaklık Banka nezdinde kur riski, risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Ana Ortaklık Banka'ca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
31.12.2024 (1)	35,0000	36,4956
30.12.2024	34,9527	36,2809
27.12.2024	34,7621	36,2638
26.12.2024	34,7021	36,2116
25.12.2024	34,7619	36,1975
24.12.2024	34,8353	36,3854

(1) Bilanço değerleme kurudur.

Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 34,5962 TL **EURO:** 36,2401 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, JPY ve IQD kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. %10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	-2.607.656	431.900
	%10 azalış	2.607.656	-431.900
EURO	%10 artış	-221.685	262.337
	%10 azalış	221.685	-262.337
JPY	%10 artış	368.406	48.550
	%10 azalış	-368.406	-48.550
IQD	%10 artış	326.761	201.857
	%10 azalış	-326.761	-201.857

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	125.162.871	144.178.168	84.755.436	354.096.475
Bankalar	16.619.693	20.776.314	30.112.676	67.508.683
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	2.282.306	8.791.287	25.486.293	36.559.886
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.895.777	145.884.613	21.245	171.801.635
Verilen Krediler (3)	448.347.900	352.172.973	21.399.492	821.920.365
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.294.687	26.791.596	9.982.062	41.068.345
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)		255.963		255.963
Maddi Duran Varlıklar (4)	268.113	3.127	295.201	566.441
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	158.227	2.831	77.346	238.404
Diğer Varlıklar (2)	3.204.409	16.473.646	3.855.454	23.533.509
Toplam Varlıklar	**626.233.983**	**715.330.518**	**175.985.205**	**1.517.549.706**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7.438.811	5.844.012	739.170	14.021.993
Döviz Tevdiat Hesabı (5)	316.772.218	368.379.118	276.743.357	961.894.693
Para Piyasalarına Borçlar	10.296.643	87.208.035	352.376	97.857.054
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	97.914.411	154.550.288	248.426	252.713.125
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	6.642.627	199.169.404	7.561.674	213.373.705
Muhtelif Borçlar	10.857.642	20.014.960	3.375.806	34.248.408
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (2)		417.848		417.848
Diğer Yükümlülükler (2)(7)	19.923.874	43.666.899	4.014.196	67.604.969
Toplam Yükümlülükler	**469.846.226**	**879.250.564**	**293.035.005**	**1.642.131.795**
Net Bilanço Pozisyonu	**156.387.757**	**-163.920.046**	**-117.049.800**	**-124.582.089**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-160.129.109**	**139.942.871**	**131.539.459**	**111.353.221**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (8)	46.809.632	282.813.126	143.579.842	473.202.600
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (8)	206.938.741	142.870.255	12.040.383	361.849.379
Gayrinakdi Krediler	131.807.664	161.153.596	14.848.485	307.809.745
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**461.399.881**	**626.612.674**	**116.947.681**	**1.204.960.236**
Toplam Yükümlülükler	**389.998.509**	**730.178.117**	**205.384.179**	**1.325.560.805**
Net Bilanço Pozisyonu	**71.401.372**	**-103.565.443**	**-88.436.498**	**-120.600.569**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-68.776.043**	**105.983.618**	**93.949.880**	**131.157.455**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59.994.933	218.727.216	109.864.634	388.586.783
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	128.770.976	112.743.598	15.914.754	257.429.328
Gayrinakdi Krediler	116.352.751	134.232.514	12.145.414	262.730.679

(1) Söz konusu kaleme 80.804.970 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Varlık Reeskontlarının 9.619.040 TL'lik kısmı, Peşin Ödenmiş Giderler (698.377 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Yükümlülük Reeskontlarının 6.372.829 TL'lik kısmı, Özkaynaklar (5.079.120 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Diğer Varlıklar ve Diğer Yükümlülükler Beklenen Zarar Karşılıklarını da içermekte olup; dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi 6.792 TL'dir.
(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 724.376 TL tutarındaki söz konusu dövize endeksli kredi ve alacakların 363.763 TL'si USD'ye, 360.613 TL'si EURO'ya endekslidir.
(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) dahildir.
(5) Söz konusu kaleme 194.465.898 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(6) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(7) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(8) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Grubun gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin bir yıllık süre zarfında Grubun gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlenen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Grubun bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (2)	
TP	YP	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-1.277.484	1.022.934	-10.780.052	-7.317.460
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	1.971.423	-538.116	11.653.854	7.931.980

(1) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(2) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	229.509.781					403.036.755	632.546.536
Bankalar	43.295.948	6.860.187	1.401.892			38.865.584	90.423.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	11.780.978	8.070.626	9.876.301	17.525.666	319.289	48.189.697	95.762.557
Para Piyasalarından Alacaklar	7.338.988	1.395.838	2.078.539				10.813.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	75.904.055	38.513.176	66.692.411	124.465.558	116.104.915	4.468.913	426.149.028
Verilen Krediler (2)	661.102.497	196.417.042	589.741.531	403.715.600	98.161.334	1.494.182	1.950.632.186
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	39.237.150	61.045.791	76.904.323	68.853.324	35.316.591		281.357.179
Diğer Varlıklar (3)	30.290.901	3.425.217	2.512.596	216.697		336.568.448	373.013.859
Toplam Varlıklar	**1.098.460.298**	**315.727.877**	**749.207.593**	**614.776.845**	**249.902.129**	**832.623.579**	**3.860.698.321**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50.809.208	1.517.783	3.867.624			3.346.709	59.541.324
Diğer Mevduat	936.917.204	245.819.977	72.412.685	12.356.651	2.802.934	849.566.755	2.119.876.206
Para Piyasalarına Borçlar	325.652.696	25.678.929	6.301.572	21.096			357.654.293
Muhtelif Borçlar	14.902.807	78.320	124.403	-52.198		168.650.943	183.704.275
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	18.500.946	63.872.751	33.382.948	87.081.081	27.485.311		230.323.037
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	154.579.278	86.720.421	45.482.364	13.942.611	976.458		301.701.132
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	6.258.851	4.373.767	4.650.977	1.052.458	3.018.288	588.543.713	607.898.054
Toplam Yükümlülükler	**1.507.620.990**	**428.061.948**	**166.222.573**	**114.401.699**	**34.282.991**	**1.610.108.120**	**3.860.698.321**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			582.985.020	500.375.146	215.619.138		1.298.979.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-409.160.692	-112.334.071				-777.484.541	-1.298.979.304
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	26.900.051	31.720.515		19.704.446			78.325.012
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-72.110.785		-446.141		-72.556.926
Toplam Pozisyon	**-382.260.641**	**-80.613.556**	**510.874.235**	**520.079.592**	**215.172.997**	**-777.484.541**	**5.768.086**

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	47.430.849					479.203.797	526.634.646
Bankalar	35.040.005	10.202.924	5.489.746			34.535.062	85.267.737
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	9.021.412	15.332.513	9.202.119	7.356.540	193.094	24.491.003	65.596.681
Para Piyasalarından Alacaklar	7.405.094	143.119	391.472				7.939.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.425.625	21.305.094	46.825.512	81.239.472	79.055.466	3.174.057	297.025.226
Verilen Krediler (2)	461.701.076	139.393.899	449.042.649	251.250.349	77.436.403	2.687.876	1.381.512.252
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.564.200	43.764.605	45.682.673	59.012.432	35.154.138		216.178.048
Diğer Varlıklar (3)	17.827.639	253.789	445.939	1.357.660		354.703.269	374.588.296
Toplam Varlıklar	**676.415.900**	**230.395.943**	**557.080.110**	**400.216.453**	**191.839.101**	**898.795.064**	**2.954.742.571**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	80.815.367	5.838.509	3.533.544	4.194.566		1.419.938	95.801.924
Diğer Mevduat	625.167.023	228.570.623	95.197.055	12.346.736	2.278.958	650.689.501	1.614.249.896
Para Piyasalarına Borçlar	116.606.655	13.983.896	7.103.764	18.723			137.713.038
Muhtelif Borçlar	13.139.721	69.098	65.023	102		242.299.472	255.573.416
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	3.978.242	8.192.421	59.377.440	52.000.787	25.465.659		149.014.549
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	101.803.299	86.796.765	43.509.198	7.613.448	1.517.883		241.240.593
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	5.583.705	2.400.610	3.519.439	692.455	1.896.529	447.056.417	461.149.155
Toplam Yükümlülükler	**947.094.012**	**345.851.922**	**212.305.463**	**76.866.817**	**31.159.029**	**1.341.465.328**	**2.954.742.571**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			344.774.647	323.349.636	160.680.072		828.804.355
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-270.678.112	-115.455.979				-442.670.264	-828.804.355
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.331.470	30.152.790		21.282.389			57.766.649
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-39.966.224		-12.466.143		-52.432.367
Toplam Pozisyon	**-264.346.642**	**-85.303.189**	**304.808.423**	**344.632.025**	**148.213.929**	**-442.670.264**	**5.334.282**

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,50	3,50		35,11
Bankalar	2,77	4,31		52,53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,31	4,70		50,21
Para Piyasalarından Alacaklar				48,32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,81	6,75		34,87
Verilen Krediler (1)	6,62	8,25		49,21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,71	7,11		34,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,62	6,99		48,09
Diğer Mevduat	0,31	0,25		37,27
Para Piyasalarına Borçlar	3,33	6,00		48,68
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	5,51	7,25		47,39
Fonlar	0,25	0,50		39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,73	6,28		46,14

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,75	4,75		
Bankalar	3,80	4,46		43,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,64	5,76		31,13
Para Piyasalarından Alacaklar				42,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,19	6,94		36,34
Verilen Krediler (1)	7,95	9,58	7,10	38,83
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,31	7,29		29,35
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,19	7,83		43,88
Diğer Mevduat	0,33	0,55		30,84
Para Piyasalarına Borçlar	4,81	7,04		43,13
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	6,74	7,22		43,83
Fonlar	0,25	0,50		37,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,02	7,56	6,60	38,30

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının, bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri (3)
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	80.739.136		128.694.810
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	554.844		
Mali Olmayan İştirakler	96.438		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	29.876.922		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.
(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.
(3) Şirketin toplam piyasa değerini ifade etmektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		77.827.216	77.827.216			
Diğer Hisse Senetleri		11.399.795	11.399.795			
Toplam		**89.227.011**	**89.227.011**			

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	80.739.136	80.739.136	6.459.131
Diğer Hisse Senetleri	30.528.204	31.360.470	2.508.838
Toplam	**111.267.340**	**112.099.606**	**8.967.969**

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri de aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Grubun maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Yönetimi Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likidite tamponunun bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	**YP**
31.10.2024	158,05	362,72
30.11.2024	151,87	323,27
31.12.2024	148,26	313,79

	Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**
31.10.2023	212,88	352,66
30.11.2023	191,60	394,01
31.12.2023	202,58	501,50

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			710.111.189	379.980.700
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.471.169.035	717.639.244	132.261.179	71.763.924
İstikrarlı mevduat	297.114.489		14.855.724	
Düşük istikrarlı mevduat	1.174.054.546	717.639.244	117.405.455	71.763.924
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	836.196.014	302.745.626	466.450.993	177.214.286
Operasyonel mevduat	8.561.676	39.011	2.117.409	9.753
Operasyonel olmayan mevduat	583.362.197	231.062.831	302.016.961	110.542.139
Diğer teminatsız borçlar	244.272.141	71.643.784	162.316.623	66.662.394
Teminatlı borçlar			9.895.838	10.187.890
Diğer nakit çıkışları	9.192.000	19.836.349	9.192.000	19.836.349
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.114.852	15.759.201	5.114.852	15.759.201
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.077.148	4.077.148	4.077.148	4.077.148
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.734.928	8.936.712	636.746	446.836
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.562.026.387	328.725.435	120.924.977	29.638.556
Toplam Nakit Çıkışları			**739.361.733**	**309.087.841**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	430.480			
Teminatsız alacaklar	378.287.833	158.104.116	265.922.362	138.158.271
Diğer nakit girişleri	6.620.240	54.304.775	6.620.240	54.304.775
Toplam Nakit Girişleri	**385.338.553**	**212.408.891**	**272.542.602**	**192.463.046**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**710.111.189**	**379.980.700**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**466.819.131**	**116.624.795**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**152,73**	**333,26**

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			629.451.586	305.341.901
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.043.188.451	553.893.702	95.408.917	55.389.370
İstikrarlı mevduat	178.198.560		8.909.928	
Düşük istikrarlı mevduat	864.989.891	553.893.702	86.498.989	55.389.370
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	552.128.377	251.509.630	290.141.600	135.475.949
Operasyonel mevduat	4.444.101	53.207	1.100.025	13.302
Operasyonel olmayan mevduat	390.693.283	202.785.152	183.740.186	89.549.695
Diğer teminatsız borçlar	156.990.993	48.671.271	105.301.389	45.912.952
Teminatlı borçlar			5.536.385	5.541.822
Diğer nakit çıkışları	9.240.532	19.406.460	9.240.532	19.406.460
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.497.237	13.663.165	3.497.237	13.663.165
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.743.295	5.743.295	5.743.295	5.743.295
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12.342.442	8.965.706	617.122	448.285
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	915.854.600	265.476.403	76.722.865	24.381.089
Toplam Nakit Çıkışları			**477.667.421**	**240.642.975**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	72.424			
Teminatsız alacaklar	230.996.122	100.951.313	157.815.084	82.299.151
Diğer nakit girişleri	7.783.394	90.748.874	7.783.394	90.748.874
Toplam Nakit Girişleri	**238.851.940**	**191.700.187**	**165.598.478**	**173.048.025**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**629.451.586**	**305.341.901**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**312.068.943**	**76.680.102**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**202,35**	**416,06**

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının dördüncü çeyreğinde, YP likidite karşılama oranının net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak, toplam likidite karşılama oranının ise yüksek kaliteli likit varlık stokunda görülen artışa rağmen net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle düştüğü gözlemlenmektedir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Likidite karşılama oranını tamamlayıcı nitelikte olan ve likidite riskinin ölçümünde kullanılan bir diğer gösterge olan net istikrarlı fonlama oranının konsolide toplam sonuçlarına cari ve önceki dönem itibarıyla aşağıda yer verilmektedir.

Net istikrarlı fonlama oranı:

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				408.930.520	408.930.520
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				401.034.251	401.034.251
3	Diğer özkaynak unsurları				7.896.269	7.896.269
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	627.121.374	822.400.771	21.564.815	10.425.683	1.348.530.957
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	104.005.713	198.548.581	812.538	24.732	288.221.986
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	523.115.661	623.852.190	20.752.277	10.400.951	1.060.308.971
7	Diğer kişilere borçlar	186.385.981	1.081.921.469	110.374.128	270.665.130	653.322.756
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	8.637.980	26.703.601			17.670.791
9	Diğer borçlar	177.748.001	1.055.217.868	110.374.128	270.665.130	635.651.965
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		267.364.415	10.182.173	88.453.059	201.309.720
12	Türev yükümlülükler					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		267.364.415	10.182.173	88.453.059	201.309.720
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.612.093.953**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					31.248.863
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	270.506.164	904.213.943	278.337.558	692.607.590	1.451.692.414
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		2.482.757			248.276
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	29.499.724	90.644.890	23.765.880	4.584.905	36.629.405
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	241.006.440	799.100.378	244.706.675	551.961.230	1.287.033.414
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	4.093.739	5.541.319	3.752.204	3.995.011	9.904.449
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		6.450.836	5.000.655	55.128.520	43.641.951
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		4.472.933	3.982.598	44.715.183	33.292.635
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		5.535.082	4.864.348	80.932.935	84.139.368
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		227.192.470	1.621.648	368.864.514	549.214.950
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	2.451.535				2.083.804
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			34.689.641		29.486.195
29	Türev varlıklar			11.499.936		11.499.936
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			516.240		516.240
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		222.573.377	1.621.648	322.158.698	505.628.775
32	Bilanço dışı borçlar		**605.505.290**	**3.373.181**	**1.028.717.412**	**81.879.794**
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**2.114.036.021**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,56**

(Yetkili İmza / Kaşe)

31.12.2024 itibarıyla konsolide toplam net istikrarlı fonlama oranı %123,56 seviyesinde gerçekleşmiştir (önceki dönem %127,92).

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2024 yılının son çeyreğinde, konsolide net istikrarlı fonlama oranının; istikrarlı fonlama gereksinimi yaratan varlıklarda görülen artışın, istikrarlı fonlama tutarında görülen artışın marjinal olarak üzerinde kalmasına bağlı olarak bir miktar azaldığı gözlemlenmektedir.

Bankaları orta ve uzun vadeli fonlama kaynaklarına yönlendirerek bankaların pasif yapısını daha istikrarlı ve güvenilir bir hale getirmek amacıyla oluşturulan net istikrarlı fonlama oranı, likidite karşılama oranından farklı olarak bir aydan daha uzun bir vade perspektifiyle bankaların fonlama yapısı ile mevcut aktif yapısı ve faaliyetlerinin gerektirdiği asgari istikrarlı fonlama gereksinimini karşılaştırma temeline dayanmaktadır. Söz konusu oran "mevcut istikrarlı fonlama tutarının" "ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına" bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fonlama tutarı, özkaynak dahil olmak üzere yükümlülüklerde yer alan kalemlerin vade ve karşı taraflarına göre belirlenirken; ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarı ise varlıklarda yer alan kalemlerin vadelerine ve likidite kalitesine göre değişen oranlarda dikkate alınması suretiyle hesaplamalara konu edilmektedir.

2024 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2024	%126,34
30.11.2024	%127,23
31.12.2024	%123,56
3 Aylık Ortalama	%125,71

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak unsurları				337.621.118	337.621.118
2	Ana sermaye ve katkı sermaye				334.234.388	334.234.388
3	Diğer özkaynak unsurları				3.386.730	3.386.730
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	471.038.273	617.536.020	24.986.019	7.603.428	1.018.215.643
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	72.283.991	109.978.655	1.082.893	20.018	174.197.279
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	398.754.282	507.557.365	23.903.126	7.583.410	844.018.364
7	Diğer kişilere borçlar	170.449.999	679.841.960	106.465.380	202.406.093	492.457.094
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	2.005.597	9.747.132			5.876.365
9	Diğer borçlar	168.444.402	670.094.828	106.465.380	202.406.093	486.580.729
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler		175.510.065	6.384.898	194.605.195	264.980.437
12	Türev yükümlülükler			179.672		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler		175.510.065	6.384.898	194.425.522	264.980.437
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**2.113.274.292**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					19.105.827
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					
17	Canlı alacaklar	158.192.503	693.912.196	228.062.060	576.499.937	1.116.034.302
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		374.552			37.455
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	28.357.736	92.179.100	16.045.651	7.747.342	34.113.233
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	129.834.767	591.323.432	203.999.743	372.101.151	885.117.197
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	2.156.532	3.620.365	1.890.722	1.879.768	5.379.138
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		3.639.358	3.178.131	35.014.584	28.189.935
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*		2.183.397	2.188.946	24.906.029	18.375.090
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		6.395.754	4.838.535	161.636.860	168.576.482
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar		146.321.485	1.090.154	357.248.361	465.920.658
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	921.730				783.471
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			12.589.195		10.700.815
29	Türev varlıklar			9.019.002		9.019.002
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			721.338		721.338
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar		145.399.754	1.090.154	334.918.827	444.696.032
32	Bilanço dışı borçlar		445.893.461	4.741.284	569.665.480	51.015.011
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**1.652.075.798**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**127,92**

2023 yılı Ekim, Kasım ve Aralık aylarında ilgili oranın gelişimi ve 3 aylık ortalaması aşağıda yer almaktadır.

Dönem	Oran
31.10.2023	%126,24
30.11.2023	%126,04
31.12.2023	%127,92
3 Aylık Ortalama	%126,73

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan(1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	319.995.453	312.551.083						632.546.536
Bankalar	45.546.105	36.615.427	6.860.187	1.401.892				90.423.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	47.590.883	12.041.272	7.951.669	10.405.900	17.347.442	425.391		95.762.557
Para Piyasalarından Alacaklar		7.338.988	1.395.838	2.078.539				10.813.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.468.913	758.715	9.337.044	50.139.241	229.058.088	132.387.027		426.149.028
Verilen Krediler (3)(4)	84.687.561	421.150.114	244.196.761	556.770.523	506.077.002	96.915.893	40.834.332	1.950.632.186
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		6.002.269	10.907.462	32.145.938	157.110.584	75.190.926		281.357.179
Diğer Varlıklar	22.052.855	52.841.542	4.100.860	2.512.596	2.835.660		288.670.346	373.013.859
Toplam Varlıklar	**524.341.770**	**849.299.410**	**284.749.821**	**655.454.629**	**912.428.776**	**304.919.237**	**329.504.678**	**3.860.698.321**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.346.709	50.809.208	1.517.783	3.867.624				59.541.324
Diğer Mevduat	849.566.755	936.916.625	245.819.791	72.407.959	12.362.142	2.802.934		2.119.876.206
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		45.877.892	13.196.499	131.772.942	54.912.894	55.940.905		301.701.132
Para Piyasalarına Borçlar		317.233.064	5.733.880	19.485.123	15.202.226			357.654.293
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		16.517.637	7.869.348	40.431.661	119.188.240	46.316.151		230.323.037
Muhtelif Borçlar	42.936.588	138.979.504	1.392.657	138.293	257.233			183.704.275
Diğer Yükümlülükler (6)	3.002.227	41.330.012	5.230.177	5.694.551	2.061.475	638.706	549.940.906	607.898.054
Toplam Yükümlülükler	**898.852.279**	**1.547.663.942**	**280.760.135**	**273.798.153**	**203.984.210**	**105.698.696**	**549.940.906**	**3.860.698.321**
Likidite Açığı	**-374.510.509**	**-698.364.532**	**3.989.686**	**381.656.476**	**708.444.566**	**199.220.541**	**-220.436.228**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-5.183.657**	**1.707.949**	**901.201**	**2.637.323**	**1.371.114**		**1.433.930**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		292.008.626	125.567.146	105.964.486	229.357.818	83.528.607		836.426.683
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		297.192.283	123.859.197	105.063.285	226.720.495	82.157.493		834.992.753
Gayrinakdi Krediler	**295.328.604**	**22.044.332**	**54.420.882**	**155.804.663**	**51.712.653**	**13.905.817**		**593.216.951**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**533.734.830**	**569.167.387**	**224.376.207**	**503.715.671**	**620.236.212**	**236.727.303**	**266.784.961**	**2.954.742.571**
Toplam Yükümlülükler	**808.916.742**	**958.917.699**	**269.318.713**	**273.627.845**	**148.835.233**	**73.352.209**	**421.774.130**	**2.954.742.571**
Likidite Açığı	**-275.181.912**	**-389.750.312**	**-44.942.506**	**230.087.826**	**471.400.979**	**163.375.094**	**-154.989.169**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-6.881.365**	**-2.992.561**	**4.265.848**	**2.325.839**	**1.095.278**		**-2.186.961**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		163.018.487	146.493.730	126.246.164	177.671.662	100.876.791		714.306.834
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		169.899.852	149.486.291	121.980.316	175.345.823	99.781.513		716.493.795
Gayrinakdi Krediler	**213.191.409**	**15.934.004**	**36.067.080**	**122.388.467**	**32.475.508**	**11.438.878**		**431.495.346**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(3) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tabloda Grubun türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Grubun yükümlülükleri iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	852.913.464	1.000.274.340	258.091.809	80.925.106	13.735.314	3.019.060	2.208.959.093	29.541.563	2.179.417.530
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		46.937.943	16.588.901	141.826.211	74.814.246	73.798.638	353.965.939	52.264.807	301.701.132
Para Piyasalarına Borçlar		317.716.335	6.135.345	20.948.147	17.360.542		362.160.369	4.506.076	357.654.293
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		18.966.367	9.236.491	53.465.415	159.112.360	49.164.846	289.945.479	59.622.442	230.323.037
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		142.765	329.679	1.261.439	3.251.266	1.287.855	6.273.004	2.400.594	3.872.410

(1) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	652.109.439	711.303.915	245.480.407	107.405.571	17.888.472	2.504.652	1.736.692.456	26.640.636	1.710.051.820
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		14.211.043	12.739.417	108.772.694	97.742.756	60.572.209	294.038.119	52.797.526	241.240.593
Para Piyasalarına Borçlar		113.921.928	7.595.285	14.670.141	2.983.048		139.170.402	1.457.364	137.713.038
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)(1)		4.902.231	8.220.987	65.675.975	73.728.751	27.605.588	180.133.532	31.118.983	149.014.549
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		73.767	143.186	692.052	1.763.747	802.328	3.475.080	1.177.566	2.297.514

(1) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	27.327.705	10.883.869	23.330.516	38.053.213	3.728.549	3.121.073	106.444.925
Teminat Mektupları	266.384.126	8.629.822	27.215.758	98.060.946	46.420.026	8.142.530	454.853.208
Kabul Kredileri	48.936	2.530.641	3.874.608	19.269.082	358.720	131.339	26.213.326
Diğer	1.567.837			421.422	1.205.358	2.510.875	5.705.492
Toplam	**295.328.604**	**22.044.332**	**54.420.882**	**155.804.663**	**51.712.653**	**13.905.817**	**593.216.951**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	31.144.756	9.012.915	17.823.437	31.375.441	1.435.456	271.522	91.063.527
Teminat Mektupları	180.438.843	5.857.787	16.429.069	79.711.026	29.844.537	7.519.194	319.800.456
Kabul Kredileri	112.735	1.063.302	1.801.074	11.230.350	187.849		14.395.310
Diğer	1.495.075		13.500	71.650	1.007.666	3.648.162	6.236.053
Toplam	**213.191.409**	**15.934.004**	**36.067.080**	**122.388.467**	**32.475.508**	**11.438.878**	**431.495.346**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	14.177.988	21.768.374	26.014.118	1.763.598		63.724.078
Forward Sözleşmeleri Satım	13.560.864	21.985.747	26.064.482	1.778.362		63.389.455
Swap Sözleşmeleri Alım	219.738.255	69.352.819	69.263.013	227.119.220	77.699.095	663.172.402
Swap Sözleşmeleri Satım	267.633.559	96.719.026	68.552.775	224.592.133	76.327.979	733.825.472
Futures İşlemleri Alım	763.000	1.016.462	24.132			1.803.594
Futures İşlemleri Satım	814.806	436.394	13.140			1.264.340
Opsiyonlar Alım	8.420.419	3.475.392	9.684.486	475.000	5.829.513	27.884.810
Opsiyonlar Satım	7.774.674	3.852.060	9.443.091	350.000	5.829.513	27.249.338
Diğer	56.317.344	30.820.069	1.968.534			89.105.947
Toplam	**589.200.909**	**249.426.343**	**211.027.771**	**456.078.313**	**165.686.100**	**1.671.419.436**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	16.047.685	34.583.371	40.622.766	7.139.832		98.393.654
Forward Sözleşmeleri Satım	15.715.974	34.167.820	39.850.046	7.180.993		96.914.833
Swap Sözleşmeleri Alım	109.610.250	73.575.295	55.906.804	169.859.750	95.117.782	504.069.881
Swap Sözleşmeleri Satım	129.456.287	97.973.935	53.570.734	167.492.749	94.022.506	542.516.211
Futures İşlemleri Alım	1.680.418	686.464	29			2.366.911
Futures İşlemleri Satım	1.632.380	117.093	34			1.749.507
Opsiyonlar Alım	9.881.648	15.411.675	26.011.557		5.759.008	57.063.888
Opsiyonlar Satım	10.288.507	14.962.342	25.723.820		5.759.008	56.733.677
Diğer	38.605.190	24.502.026	6.540.690	1.344.161		70.992.067
Toplam	**332.918.339**	**295.980.021**	**248.226.480**	**353.017.485**	**200.658.304**	**1.430.800.629**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,65 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2023: %6,44). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu**:**

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)	3.592.484.116	3.012.024.797
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	244.475.743	57.282.226
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-8.069.522	-12.761.335
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	268.232.366	60.610.743
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	27.205.080	20.464.892
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	-13.140.307	772.547
Toplam Risk Tutarı (2)	5.469.097.900	3.793.088.619

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2024 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2024 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	3.764.909.286	2.748.990.955
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-16.735.219	-6.698.908
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.748.174.067	2.742.292.047
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	20.301.107	26.558.286
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	8.069.522	12.761.335
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	28.370.629	39.319.621
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	70.153.325	27.687.784
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	70.153.325	27.687.784
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	1.647.026.584	1.001.650.208
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-24.626.705	-17.861.041
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	1.622.399.879	983.789.167
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	309.019.533	244.442.367
Toplam Risk Tutarı	5.469.097.900	3.793.088.619
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	5,65	6,44

(1) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul A.Ş. ve yurt dışı borsalarda işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 640.742 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	10.813.365	7.939.685	10.813.365	7.939.685
Bankalar	90.423.611	85.267.737	90.407.299	85.232.825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	426.149.028	297.025.226	426.149.028	297.025.226
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	281.357.179	216.178.048	254.977.157	203.858.397
Krediler (1)	1.909.797.854	1.350.352.203	1.961.143.197	1.280.192.453
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	59.541.324	95.801.924	59.742.083	95.803.711
Diğer Mevduat	2.119.876.206	1.614.249.896	2.121.434.607	1.613.688.089
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	301.701.132	241.240.593	301.114.434	240.033.197
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	230.323.037	149.014.549	234.697.796	148.491.671
Muhtelif Borçlar ve Müstakriz Fonlar	184.388.174	257.055.896	184.388.174	257.055.896

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(2) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları altında sınıflanmış olan ihraç edilen sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Konsolide finansal tablolarda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	25.905.825	1.768.437	534.261
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	6.407.420	467.439	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19.988.226	
Diğer	27.665.623	13.025.326	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	137.580.273	278.844.416	5.255.426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	206.640	4.081.354	
Diğer	27.945		
Türev Finansal Yükümlülükler		**11.797.973**	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (152.974 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	16.227.541	3.891.717	204.633
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	3.551.151	658.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		21.100.639	
Diğer	12.247.618	7.715.358	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	161.990.146	126.836.219	5.024.806
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	294.567	2.660.248	
Diğer	69.861		
Türev Finansal Yükümlülükler		**8.364.356**	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (149.379 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**5.229.439**	**3.850.525**
Alışlar	5.890.974	2.077.141
İtfa veya Satış	-6.039.514	-2.181.515
Değerleme Farkı	674.341	1.369.873
Transferler		
Kur Farkı	34.447	113.415
Dönem Sonu Bakiye	**5.789.687**	**5.229.439**

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ise 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca Standart Yaklaşım kullanılmakta olup İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı:

Grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Grubun risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komite'nin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Operasyonel Risk Komitesi, Bankanın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

İç Sistemler Yöneticisi aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Birimi, Kredi Riski Yönetimi Birimi, Kredi Riski Analitiği ve Kontrol Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Grubun risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Grubun risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Grubun risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Grubun risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleşmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Grupta risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Grubun tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

Ana Ortaklık Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur. Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulu'nca, risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk, itibar riski ve iklim değişikliği riski dahil olmak üzere finansal olmayan riskler kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Grubun maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Grubun maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Grubun söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI.e.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir

bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Grubun zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Grubun likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Grubun sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Senaryo Analizi", "Risk Göstergeleri", "Yukarıdan Aşağı Risk Değerlendirmesi", "İçsel Model" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunur. Komite, Risk Komitesi ile işbirliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne, Operasyonel Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İştirak Riski Faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Banka'nın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesi'ne raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kurulu'na raporlar.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.946.292.860	1.473.074.629	155.703.429
Standart Yaklaşım	1.946.292.860	1.473.074.629	155.703.429
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
Karşı Taraf Kredi Riski	30.437.706	17.246.745	2.435.016
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	30.437.706	17.246.745	2.435.016
İçsel Model Yöntemi			
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İçerik Yöntemi	35.564.124	17.506.880	2.845.130
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-İzahname Yöntemi			
KYK'ya Yapılan Yatırımlar-%1250 Risk Ağırlığı Yöntemi			
Takas Riski	13	488.675	1
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları			
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım			
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı			
Piyasa Riski	73.974.638	36.747.700	5.917.971
Standart Yaklaşım	73.974.638	36.747.700	5.917.971
İçsel Model Yaklaşımları			
Operasyonel Risk	218.426.329	127.564.191	17.474.106
Temel Gösterge Yaklaşımı	218.426.329	127.564.191	17.474.106
Standart Yaklaşım			
İleri Ölçüm Yaklaşımı			
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına Tabi)	1.387.110	1.132.565	110.969
En Düşük Değer Ayarlamaları			
Toplam	**2.306.082.780**	**1.673.761.385**	**184.486.622**

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar (1)	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	506.595.383	632.546.536	632.546.536				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	176.032.560	101.236.976	101.236.976				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.710.416	75.774.331	54.973.228			20.801.103	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	353.464.825	426.149.028	426.149.028			7.749.684	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	22.134.230	19.988.226		19.988.226		7.671.973	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	630.833						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Krediler (2)	1.686.430.221	1.950.632.186	1.950.625.917				6.269
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	270.447.290	281.357.179	281.357.179				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	51.943.423	61.683.244	61.683.244				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.557.862	52.344	52.344				
Ortaklık Yatırımları	16.139.363	111.411.807	111.411.807				
Maddi Duran Varlıklar	167.802.181	71.145.598	70.620.991				524.607
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	48.419.297	12.314.368	733.212				11.581.156
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	39.614.079	25.407.317	25.407.317				
Cari Vergi Varlığı	460.796	110.073	110.073				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	34.730.141	30.811.538	26.949.645				3.861.893
Diğer Aktifler	252.258.062	183.444.058	183.444.058				
Toplam Varlıklar	**3.592.484.116**	**3.860.698.321**	**3.803.935.067**	**19.988.226**		**36.222.760**	**15.973.925**
Yükümlülükler							
Mevduat	1.885.043.043	2.179.417.530					2.179.417.530
Alınan Krediler	346.580.394	301.701.132		57.371.606			244.329.526
Para Piyasalarına Borçlar	297.533.984	357.654.293		343.056.947			14.597.346
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	196.232.589	172.536.840					172.536.840
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	17.263.356	11.797.973		11.797.973		7.262.654	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.534.745						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.771.796	3.872.410					3.872.410
Karşılıklar	138.204.322	158.589.929					158.589.929
Cari Vergi Borcu	14.492.393	15.415.268					15.415.268
Ertelenmiş Vergi Borcu	4.031.880	2.935.714					2.935.714
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	54.544.823	57.786.197					
Diğer Yükümlülükler	210.535.174	226.278.921					226.278.921
Özkaynaklar	419.715.617	372.712.114					
Toplam Yükümlülükler	**3.592.484.116**	**3.860.698.321**		**412.226.526**		**7.262.654**	**3.017.973.484**

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2024 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2024 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	525.647.394	526.634.646	526.634.646				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	111.228.368	93.207.422	93.207.422				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	50.576.888	44.496.042	33.936.258			10.559.784	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	297.288.207	297.025.226	297.025.226			1.077.774	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	21.890.848	21.100.639		21.100.639		7.441.999	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	973.908						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler (1)	1.369.216.971	1.381.512.252	1.381.509.022				3.230
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	217.833.659	216.178.048	216.178.048				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	48.509.794	48.509.794	48.509.794				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.562.955	1.562.954	1.562.954				
Ortaklık Yatırımları	15.070.815	81.346.534	81.346.534				
Maddi Duran Varlıklar	146.171.470	44.795.538	44.524.306				271.232
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	42.051.854	7.138.241	252.198				6.886.043
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	32.503.851	18.056.230	18.056.230				
Cari Vergi Varlığı	328.911	50.335	50.335				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	18.808.725	14.637.453	14.637.453				
Diğer Aktifler	209.379.767	255.510.805	255.510.805				
Toplam Varlıklar	**3.012.024.797**	**2.954.742.571**	**2.915.921.643**	**21.100.639**		**19.079.557**	**7.160.505**
Yükümlülükler							
Mevduat	1.686.623.408	1.710.051.820					1.710.051.820
Alınan Krediler	282.235.160	241.240.593		15.328.103			225.912.490
Para Piyasalarına Borçlar	137.713.038	137.713.038		126.840.596			10.872.442
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	141.637.957	109.143.567					109.143.567
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	8.361.763	8.364.356		8.364.356		7.040.197	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1.257.772						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.887.216	2.297.514					2.297.514
Karşılıklar	133.575.012	107.633.317					107.633.317
Cari Vergi Borcu	16.257.751	13.729.348					13.729.348
Ertelenmiş Vergi Borcu	3.049.543	114.193					114.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	39.829.304	39.870.982					
Diğer Yükümlülükler	168.235.282	281.227.003					281.227.003
Özkaynaklar	388.361.591	303.356.840					
Toplam Yükümlülükler	**3.012.024.797**	**2.954.742.571**		**150.533.055**		**7.040.197**	**2.460.981.694**

(1) Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	3.860.698.321	3.803.935.067		19.988.226	36.222.760
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-400.428.553	7.262.654
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	3.860.698.321	3.803.935.067		420.416.779	28.960.106
4	Bilanço Dışı Tutarlar	2.582.369.556	390.579.003		29.753.051	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				74.789.892	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-437.980.371			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-36.633.697			
11	**Risk Tutarları**		**3.719.900.002**		**104.542.943**	**28.960.106**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları	2.954.742.571	2.915.921.643		21.100.639	19.079.557
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				-142.168.699	7.040.197
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	2.954.742.571	2.915.921.643		163.269.338	10.715.201
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.828.679.147	295.987.663		32.479.479	
5	Repo ve Benzeri İşlemler (1)				32.195.515	
6	Değerleme Farkları					
7	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar					
8	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar					
9	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-517.132.967			
10	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar (2)		-45.698.438			
11	**Risk Tutarları**		**2.670.178.540**		**64.674.994**	**10.715.201**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklılarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları,

verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler:

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI. a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü (-)	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	40.834.332	1.909.797.854	29.696.238	1.920.935.948
Borçlanma Araçları		696.601.956		696.601.956
Bilanço Dışı Alacaklar	5.689.081	1.668.768.875	2.631.737	1.671.826.219
Toplam	**46.523.413**	**4.275.168.685**	**32.327.975**	**4.289.364.123**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü (-)	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	31.160.049	1.350.352.203	23.447.175	1.358.065.077
Borçlanma Araçları		506.960.011		506.960.011
Bilanço Dışı Alacaklar	6.212.139	1.052.745.952	2.976.310	1.055.981.781
Toplam	**37.372.188**	**2.910.058.166**	**26.423.485**	**2.921.006.869**

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmiş Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	**31.160.049**	**27.212.758**
Son Raporlama Döneminden İtibaren Temerrüt Eden Krediler ve Borçlanma Araçları	32.307.641	18.368.786
Tekrar Temerrüt Etmemiş Durumuna Gelen Alacaklar	-1.184.023	-1.818.237
Aktiften Silinen Tutarlar	-5.135.033	-3.202.500
Diğer Değişimler	-16.314.302	-9.400.758
Raporlama Dönemi Sonundaki Temerrüt Etmiş Krediler ve Borçlanma Araçları Tutarı	**40.834.332**	**31.160.049**

(1) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredilerini hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullandırılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2024 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 5.135.033 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	39.252.593	28.453.005	29.761.459	22.304.229
Avrupa Birliği Ülkeleri	990.570	842.525	945.389	827.061
OECD Ülkeleri (1)	253.282	119.334	191.676	93.406
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	198	132		
ABD, Kanada	33.392	22.777	23.645	14.543
Diğer Ülkeler	304.297	258.465	237.880	207.936
Toplam	**40.834.332**	**29.696.238**	**31.160.049**	**23.447.175**

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

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II.11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı:

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.852.860.375	57.786.104	43.472.599	10.289.469	8.529.234		
Borçlanma Araçları	696.601.956						
Toplam	**2.549.462.331**	**57.786.104**	**43.472.599**	**10.289.469**	**8.529.234**		
Temerrüde Düşmüş	40.834.332						

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	1.314.887.203	28.522.161	26.396.380	14.655.713	12.212.755		
Borçlanma Araçları	506.960.011						
Toplam	**1.821.847.214**	**28.522.161**	**26.396.380**	**14.655.713**	**12.212.755**		
Temerrüde Düşmüş	29.950.331						

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski:

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI.a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Cari Dönem (1)	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	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.201.751.282	32.934	1.210.258.296	57.341	26.964.066	%2,23
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.988.050	4.439	1.988.049	1.766	994.923	%50,00
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.120.277	1.106.546	873.122	148.420	1.021.542	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.221.608	30.790	1.221.608	6.158		%0,00
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	124.955.521	48.169.836	124.955.522	101.866.386	66.837.091	%29,47
Kurumsal Alacaklar	942.890.706	615.920.743	908.910.541	276.039.619	1.023.116.559	%86,34
Perakende Alacaklar	640.773.935	868.468.740	632.095.865	19.466.879	474.561.825	%75,00
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	84.039.871	6.450.634	83.965.024	3.105.678	30.474.746	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	69.728.563	13.123.725	69.728.563	8.185.095	45.664.798	%58,61
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.721.451		10.721.451		7.370.788	%68,75
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.379.276	4.470.224	1.379.115	1.210.292	6.399.432	%247,14
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	35.564.124		35.564.124		35.564.124	%100,00
Diğer Alacaklar	199.867.839	28.283.662	199.867.839	332.137	169.756.772	%84,79
Hisse Senedi Yatırımları	115.142.873		115.142.874		115.975.137	%100,72
Toplam	**3.431.145.376**	**1.586.062.273**	**3.396.671.993**	**410.419.771**	**2.004.701.803**	**%52,66**

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem (1)	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	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	866.729.876	19.449	878.946.033	5.294.210	18.687.877	%2,11
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	232.632	753	232.506	270	116.401	%50,01
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	352.611	532.718	310.386	74.074	384.460	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716		942.716			%0,00
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	88.489.448	38.091.784	88.489.449	43.620.556	42.344.650	%32,05
Kurumsal Alacaklar	575.399.182	400.744.470	549.778.434	183.014.277	637.814.347	%87,04
Perakende Alacaklar	439.470.447	459.804.198	430.505.645	11.469.363	234.630.623	%76,59
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	46.534.898	4.304.544	46.407.893	2.079.651	16.970.640	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	36.877.054	7.850.549	36.877.054	4.774.514	24.669.614	%59,23
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.208.371		7.208.371		4.114.743	%57,08
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	175.272.238	3.875.895	175.272.240	990.882	301.272.510	%170,92
Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	17.506.880		17.506.880		17.506.880	%100,00
Diğer Alacaklar	141.116.389	18.573.132	141.116.389	778.852	120.713.057	%85,07
Hisse Senedi Yatırımları	84.462.150		84.462.150		85.141.690	%100,80
Toplam	**2.480.594.892**	**933.797.492**	**2.458.056.146**	**252.096.649**	**1.504.367.492**	**%55,51**

(1) Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki bilanço dışı alacak tutarı, karşı taraf kredi riski tutarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.3.3. Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	%0 (1)	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	1.183.351.571							26.964.066				1.210.315.637
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						1.989.784		31				1.989.815
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								1.021.542				1.021.542
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.227.766											1.227.766
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	54.309		116.764.249			78.519.337		3.221.187	296.033		27.966.793	226.821.908
Kurumsal Alacaklar	2.223.576		122.496.368			113.028.086		937.069.465	3.264.273		6.868.392	1.184.950.160
Perakende Alacaklar	18.813.644						632.749.100					651.562.744
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					87.070.702							87.070.702
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						64.497.720		13.415.938				77.913.658
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						7.418.085		2.586.608	716.758			10.721.451
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						150.982		267.668	1.370.718		800.039	2.589.407
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								35.564.124				35.564.124
Hisse Senedi Yatırımları								114.588.030		554.844		115.142.874
Diğer Alacaklar	30.443.204							169.756.772				200.199.976
Toplam	**1.236.114.070**		**239.260.617**		**87.070.702**	**265.603.994**	**632.749.100**	**1.304.455.431**	**5.647.782**	**554.844**	**35.635.224**	**3.807.091.764**

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları											
	Konsolide											
	%0 (1)	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları												
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	865.552.364					5		18.687.874				884.240.243
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar						232.751		25				232.776
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar								384.460				384.460
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	942.716											942.716
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	34.809		78.485.260			48.403.102		2.008.410	252.749		2.925.675	132.110.005
Kurumsal Alacaklar	140.380		69.273.963			68.493.940		589.431.955	115.933		5.336.540	732.792.711
Perakende Alacaklar	135.577.961						287.065.696	19.331.351				441.975.008
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar					48.487.544							48.487.544
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar						33.963.909		7.687.659				41.651.568
Tahsili Gecikmiş Alacaklar						6.190.941		1.013.746	3.684			7.208.371
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar						204.759		292.139	102.500.560		73.265.664	176.263.122
Teminatlı Menkul Kıymetler												
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar												
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								17.506.880				17.506.880
Hisse Senedi Yatırımları								84.009.124		453.026		84.462.150
Diğer Alacaklar	19.223.356		2.448.535					120.223.350				141.895.241
Toplam	**1.021.471.586**		**150.207.758**		**48.487.544**	**157.489.407**	**287.065.696**	**860.576.973**	**102.872.926**	**453.026**	**81.527.879**	**2.710.152.795**

(1) Grup şirketlerinden Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin kredi riskine konu olmayan işlemleri ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

ç.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, Banka'nın Kredi Riski Politikası'nda yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanması sürecinde türev işlemlerin risk tutarlarının belirlenmesinde Standart Yaklaşım kullanılmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamının 1,4 katı alınmaktadır.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Alım satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

ç.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	5.625.722	5.579.691		1,4	15.687.578	6.739.164
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					36.668.998	14.021.840
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**20.761.004**

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı	Risk Tutarının Hesaplanması İçin Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	7.770.211	6.157.010		1,4	13.927.221	5.365.678
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)						
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					17.784.820	7.122.496
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer						
Toplam						**12.488.174**

ç.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı (KRA teknikleri kullanımı sonrası)	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Gelişmiş Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)				
Standart Yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15.687.578	8.896.813	13.927.221	4.584.733
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	15.687.578	8.896.813	13.927.221	4.584.733

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

	Risk Ağırlıkları								
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	35.658								35.658
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						12.859			12.859
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							41.342		41.342
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			23.308.099	24.445.009		612.307			48.365.415
Kurumsal Alacaklar			640.294	387.326		2.850.869			3.878.489
Perakende Alacaklar					22.813				22.813
Diğer Alacaklar (1)								34.835.185	34.835.185
Toplam	**35.658**		**23.948.393**	**24.832.335**	**22.813**	**3.476.035**	**41.342**	**34.835.185**	**87.191.761**

(1) Diğer alacaklar, "ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

	Risk Ağırlıkları								
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	5.269.352								5.269.352
Bölgesel veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar									
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar						44.699			44.699
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar									
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar									
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar			10.149.508	10.251.223		674.759			21.075.490
Kurumsal Alacaklar			691.352	299.796		4.306.078			5.297.226
Perakende Alacaklar					25.274				25.274
Diğer Alacaklar (1)								8.262.215	8.262.215
Toplam	**5.269.352**		**10.840.860**	**10.551.019**	**25.274**	**5.025.536**		**8.262.215**	**39.974.256**

(1) Diğer alacaklar, "ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan tutarları içerir.

ç.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	**Türev Finansal Araç Teminatları**				**Diğer İşlem Teminatları**	
	Alınan Teminatlar		**Verilen Teminatlar**		**Alınan Teminatlar**	**Verilen Teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit - Yerli Para					281.116.706	
Nakit - Yabancı Para					87.208.365	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					143.215	
Toplam					**368.468.286**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					72.308.779	
Nakit - Yabancı Para					43.192.554	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					95.827	
Toplam					**115.597.160**	

ç.6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

ç.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler		**779.889**		**173.838**
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)	34.835.185	696.705	8.262.215	165.244
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler	7.681.438	153.629	5.681.915	113.638
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri	27.153.747	543.076	2.580.300	51.606
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı	270.301		81.017	
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar	2.309.750	83.184	89.465	8.594
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				
Taraflardan Birinin MKT Olduğu Nitelikli Olmayan İşlemlerden Kaynaklanan Toplam Riskler				
MKT'deki İşlemlerden Kaynaklanan Risklere İlişkin (Başlangıç Teminatı ve Garanti Fonu Tutarı Hariç)				
(i) Tezgahüstü Türev İşlemler				
(ii) Diğer Türev İşlemler				
(iii) Menkul Kıymet Finansman İşlemleri				
(iv) Çapraz Ürün Netleştirme İşleminin Uygulandığı Netleştirme Grupları				
Serbest Olmayan Başlangıç Teminatı				
Serbest Başlangıç Teminatı				
Garanti Fonuna Konulan Tutar				
Garanti Fonuna Konulması Taahhüt Edilen Tutar				

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

e.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sisteminde denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'nin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım portföyü; aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Grubun alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Ana Ortaklık Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

e.2. Standart yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dolaysız (Peşin) Ürünler	72.692.251	32.588.451
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	11.349.650	9.899.613
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	17.987.488	9.292.763
Kur Riski	41.297.400	10.044.800
Emtia Riski	2.057.713	3.351.275
Opsiyonlar	1.282.387	4.159.249
Basitleştirilmiş Yaklaşım		
Delta-Plus Metodu	1.282.387	4.159.249
Senaryo Yaklaşımı		
Menkul Kıymetleştirme		
Toplam	**73.974.638**	**36.747.700**

f. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa

hesaplanmaktadır. 31.12.2024 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 218.426.329 TL (31.12.2023: 127.564.191 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	45.254.025	123.722.534	180.505.567	3	15	17.474.106
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						218.426.329

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	35.126.147	45.254.025	123.722.534	3	15	10.205.135
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						127.564.191

g. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kar/zarardan ziyade, Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Banka bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-26.934.114	-%7,35
TL	(-) 400	25.062.970	%6,84
EURO	(+) 200	2.350.231	%0,64
EURO	(-) 200	-2.212.866	-%0,60
USD	(+) 200	-8.462.988	-%2,31
USD	(-) 200	10.975.431	%3,00
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**33.825.535**	**%9,24**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-33.046.871**	**-%9,02**

ğ. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer

hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2024 yıl sonu itibarıyla 8 defa toplanmış ve toplam 14 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2024 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özellikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi, portföy yöneticiliği, ödeme hizmeti faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Kurumsal/Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri**	**Diğer/ Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	264.506.067	103.434.195	214.500.656		16.577.269	599.018.187
Faiz Giderleri	167.918.235	167.892.851	139.525.660	387	44.215.131	519.552.264
Net Komisyon Gelir/Gideri	62.121.056	25.708.022	3.455.266	-7.904.458	1.982.124	85.362.010
Temettü Gelirleri			318.657			318.657
Ticari Kar/Zarar (Net)			9.971.460			9.971.460
Diğer Gelirler	5.937.256	1.280.124	12.164.102	67.871.489	18.454.629	105.707.600
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	8.945.936	7.436.493	148.449	656.445	8.513.540	25.700.863
Diğer Giderler	20.616.985	51.029.733	4.891.380	65.976.224	50.681.317	193.195.639
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			10.167.726			10.167.726
Vergi Öncesi Kar						72.096.874
Vergi Karşılığı (-)						8.329.621
Net Dönem Karı						**63.767.253**
Grubun Karı/Zararı						45.536.879
Azınlık Payları Karı/Zararı						18.230.374
Toplam Varlıklar	**1.338.198.054**	**500.417.145**	**1.115.843.993**	**66.609.390**	**839.629.739**	**3.860.698.321**
Toplam Yükümlülükler	**792.287.602**	**1.403.465.304**	**933.256.291**	**173.620.470**	**558.068.654**	**3.860.698.321**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	116.310.547	42.961.866	88.956.715		9.024.036	257.253.164
Faiz Giderleri	61.097.478	56.873.530	28.440.202	1.325	21.817.070	168.229.605
Net Komisyon Geliri/Gideri	37.096.476	12.281.383	2.167.401	-4.568.633	-6.843.561	40.133.066
Temettü Gelirleri			421.522			421.522
Ticari Kar/Zarar (Net)			40.744.739			40.744.739
Diğer Gelirler	4.482.080	832.240	9.136.147	40.821.375	8.864.896	64.136.738
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.097.774	2.605.597	90.701	376.568	14.218.932	24.389.572
Diğer Giderler	10.500.484	30.737.948	2.611.733	45.370.400	34.435.856	123.656.421
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			13.434.857			13.434.857
Vergi Öncesi Kar						99.848.488
Vergi Karşılığı (-)						13.478.534
Net Dönem Karı						**86.369.954**
Grubun Karı/Zararı						72.253.773
Azınlık Payları Karı/Zararı						14.116.181
Toplam Varlıklar	**861.968.015**	**282.070.339**	**813.008.736**	**168.162.383**	**829.533.098**	**2.954.742.571**
Toplam Yükümlülükler	**794.292.908**	**857.854.579**	**501.297.072**	**234.395.692**	**566.902.320**	**2.954.742.571**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	9.316.465	26.152.260	5.531.808	25.345.814
TCMB	269.133.596	325.467.494	160.293.810	334.500.936
Diğer		2.476.721		962.278
Toplam	**278.450.061**	**354.096.475**	**165.825.618**	**360.809.028**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	161.735.514	120.322.609	135.665.280	157.731.281
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)	107.398.082	205.144.885	24.628.530	176.769.655
Toplam	**269.133.596**	**325.467.494**	**160.293.810**	**334.500.936**

(1) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%33 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %20-30 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %4 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Mevduat bankalarının Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklarına, Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar ve Türk lirası mevduat hesapları için "Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına" göre farklılaştırılarak faiz ödemesi gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükleri için zorunlu karşılık ve ihbarlı döviz mevduat hesaplarında tesis edilmesi gereken tutar üzerinden (Türk lirası cinsinden tesis edilen kısım hariç), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesapların (dönüşüm hesapları) yenilenmesine ve Türk lirasına geçişine ve Türk lirası payına göre farklılaştırılarak komisyon uygulaması bulunmaktadır.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 605.425 TL'dir (31.12.2023: 465.061 TL).

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31.12.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 22.268.576 TL'dir (31.12.2023: 16.675.686 TL).

b.3 Diğer finansal varlıkların 3.559.392 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Beşinci Gayrimenkul Yatırım Fonu ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır (31.12.2023: 2.676.996 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	924.847	813.588	323.868	667.547
Swap İşlemleri	2.208.751	14.451.024	147.262	19.118.937
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	104.841	365.768	65.573	466.813
Diğer				
Toplam	**3.238.439**	**15.630.380**	**536.703**	**20.253.297**

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	13.263.189	7.937.492	17.163.490	4.703.047
Yurt Dışı	9.651.739	59.571.191	1.567.572	61.833.628
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**22.914.928**	**67.508.683**	**18.731.062**	**66.536.675**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	16.551.238	734.675	33.406.404	913.393
ABD, Kanada	4.413.852		4.307.724	113.128
OECD Ülkeleri (1)	13.586.901	2.670.582	3.406.500	989.187
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	16.766.120	14.499.562	13.238.769	7.026.095
Toplam	**51.318.111**	**17.904.819**	**54.359.397**	**9.041.803**

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	382.386			170.156		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	146.630			143.367		
Dönem İçi Çıkanlar	-109.433			-26.175		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	35.753			95.038		
Dönem Sonu Karşılık	**455.336**			**382.386**		

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

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 98.247.680 TL'dir (31.12.2023: 92.723.492 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31.12.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 226.227.108 TL'dir (31.12.2023: 104.654.004 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	449.644.464	314.922.338
Borsada İşlem Gören	171.264.692	189.956.184
Borsada İşlem Görmeyen (1)	278.379.772	124.966.154
Hisse Senetleri	4.445.669	3.108.895
Borsada İşlem Gören	180.000	267.927
Borsada İşlem Görmeyen	4.265.669	2.840.968
Değer Azalma Karşılığı (-)	27.969.050	21.075.868
Diğer	27.945	69.861
Toplam	**426.149.028**	**297.025.226**

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

e.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	1.969.598	1.686	1.682.003	1.239
Toplam	**1.969.598**	**1.686**	**1.682.003**	**1.239**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	1.747.459.740	77.926.491	52.219.359	32.192.264
İşletme Kredileri	509.468.238	18.101.854	22.528.648	25.997.632
İhracat Kredileri	287.531.401	1.566.031	20.609	128.388
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	70.846.860			
Tüketici Kredileri	204.564.429	28.847.674	4.782	5.565.268
Kredi Kartları	306.190.576	20.948.549	21.258.156	
Diğer	368.858.236	8.462.383	8.407.164	500.976
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**1.747.459.740**	**77.926.491**	**52.219.359**	**32.192.264**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.863.144		5.878.898	
Kredi Riskinde Önemli Artış		23.931.682		18.972.440

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	843.646.114	47.220.636	12.474.724
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	903.813.626	30.705.855	71.936.899

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	63.738.251	130.055.741	4.944.285	198.738.277
Konut Kredisi	106.403	61.848.792	989.864	62.945.059
Taşıt Kredisi	1.009.915	3.712.020	68.887	4.790.822
İhtiyaç Kredisi	62.621.933	64.494.929	3.885.534	131.002.396
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		148	5.997	6.145
Konut Kredisi		148	5.997	6.145
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	4.449	110.362	374	115.185
Konut Kredisi		15.532	101	15.633
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	4.449	94.830	273	99.552
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	235.437.886	16.143.276	4.640.383	256.221.545
Taksitli	75.020.278	16.143.054	2.109.974	93.273.306
Taksitsiz	160.417.608	222	2.530.409	162.948.239
Bireysel Kredi Kartları-YP	952.307			952.307
Taksitli				
Taksitsiz	952.307			952.307
Personel Kredileri-TP	437.174	282.369	79.072	798.615
Konut Kredisi	1.353	11.272	327	12.952
Taşıt Kredisi	903	3.513	124	4.540
İhtiyaç Kredisi	434.918	267.584	78.621	781.123
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	1.031	12.403	89	13.523
Konut Kredisi		6.302	25	6.327
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	1.031	6.101	64	7.196
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	953.677	7.954	4.151	965.782
Taksitli	319.957	7.954		327.911
Taksitsiz	633.720		4.151	637.871
Personel Kredi Kartları-YP	8.383			8.383
Taksitli				
Taksitsiz	8.383			8.383
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	37.776.066		1.459.411	39.235.477
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	74.931			74.931
Toplam	**339.384.155**	**146.612.253**	**11.133.762**	**497.130.170**

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	28.208.500	146.244.745	6.287.269	180.740.514
İşyeri Kredileri	500	3.611.481	163.935	3.775.916
Taşıt Kredileri	2.208.887	14.687.287	579.828	17.476.002
İhtiyaç Kredileri	25.999.113	127.945.977	5.543.506	159.488.596
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli		18.228	156.299	174.527
İşyeri Kredileri		292	2.489	2.781
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		17.936	153.810	171.746
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.884.731	17.756.286	196.928	20.837.945
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri		7.562		7.562
İhtiyaç Kredileri	454.574	10.915.261	95.822	11.465.657
Diğer	2.430.157	6.833.463	101.106	9.364.726
Kurumsal Kredi Kartları-TP	87.839.155	1.310.192	1.005.756	90.155.103
Taksitli	26.242.871	1.310.192		27.553.063
Taksitsiz	61.596.284		1.005.756	62.602.040
Kurumsal Kredi Kartları-YP	94.161			94.161
Taksitli				
Taksitsiz	94.161			94.161
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.149.588		240.515	15.390.103
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	**134.176.135**	**165.329.451**	**7.886.767**	**307.392.353**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	11.227.056	9.423.604
Özel	1.898.570.798	1.340.928.599
Toplam	**1.909.797.854**	**1.350.352.203**

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.847.269.708	1.299.257.450
Yurt Dışı Krediler	62.528.146	51.094.753
Toplam	**1.909.797.854**	**1.350.352.203**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	14.844.971	10.195.890
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**14.844.971**	**10.195.890**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.159.988	6.300.081
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	6.185.079	3.133.708
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	17.351.171	14.013.386
Toplam	**29.696.238**	**23.447.175**

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

e.10.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.579.065	499.384	6.642.519
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.579.065	499.384	6.642.519
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	1.000.949	1.615.487	6.778.909
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.000.949	1.615.487	6.778.909

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**10.571.183**	**4.207.899**	**16.380.967**
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.804.716	2.151.022	13.512.124
Bireysel Krediler	879.257	1.260.639	1.974.423
Kredi Kartları	887.210	796.238	829.224
Diğer			65.196
Dönem İçinde İntikal (+)	**29.293.290**	**287.658**	**2.726.693**
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.206.947	151.450	486.917
Bireysel Krediler	8.698.395	25.206	389.871
Kredi Kartları	13.387.948	111.002	15.509
Diğer			1.834.396
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**22.303.222**	**13.764.387**
Kurumsal ve Ticari Krediler		10.036.717	8.520.127
Bireysel Krediler		4.881.177	2.523.844
Kredi Kartları		7.385.328	2.720.416
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**22.495.282**	**13.572.327**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	10.228.777	8.328.067	
Bireysel Krediler	4.881.177	2.523.844	
Kredi Kartları	7.385.328	2.720.416	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**6.674.842**	**3.663.713**	**7.290.071**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.168.455	1.511.782	5.759.363
Bireysel Krediler	2.285.322	1.052.458	1.099.997
Kredi Kartları	3.221.065	1.099.473	422.525
Diğer			8.186
Kayıttan Düşülen (-)(1)	**10.598**	**1.535**	**1.810.228**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.909	146	48.352
Bireysel Krediler	2.148	559	4.748
Kredi Kartları	3.541	830	2.301
Diğer			1.754.827
Satılan (-)(2)	**6.210**	**1.157**	**3.305.305**
Kurumsal ve Ticari Krediler			325.349
Bireysel Krediler	721	419	1.524.182
Kredi Kartları	5.489	738	1.450.112
Diğer			5.662
Kur Değişimi Etkisi	**2.522**	**21.483**	**106.296**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.215	18.758	92.467
Bireysel Krediler	1.307	2.725	13.751
Kredi Kartları			
Diğer			78
Dönem Sonu Bakiyesi	**10.680.063**	**9.581.530**	**20.572.739**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.610.737	2.517.952	16.478.571
Bireysel Krediler	2.409.591	2.592.467	2.272.962
Kredi Kartları	3.659.735	4.471.111	1.690.211
Diğer			130.995
Karşılık (-)	**6.159.988**	**6.185.079**	**17.351.171**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.932.702	1.585.473	14.575.804
Bireysel Krediler	1.046.556	1.441.240	1.254.441
Kredi Kartları	2.180.730	3.158.366	1.407.952
Diğer			112.974
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4.520.075**	**3.396.451**	**3.221.568**

(1) 31.12.2024 tarihi itibarıyla, 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişiklik çerçevesinde 1.765.318 TL tutarında alacak kayıttan düşülmüştür.

(2) 2024 yılı Mart ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 401.424 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 186.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Mayıs ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 1.375.847 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 607.750 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Ortak Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir. 2024 yılı Eylül ayında takipteki kredi alacaklarından oluşan portföyün 1.535.402 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 539.500 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Birikim Varlık Yönetim A.Ş., Dünya Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş. ve AGS Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Kayıttan düşülen alacaklar ve takipteki krediler alacaklarından oluşan portföy satışı sonrası, 31.12.2024 tarihi itibarıyla Grubun takipteki kredi oranı %2,35'ten, %2,09'a düşmüştür.

e.10.3. Grubun yabancı para olarak kullandırdığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	428.243	319.073	10.202.193
Karşılık Tutarı (-)	155.541	216.865	9.041.876
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	272.702	102.208	1.160.317
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.922.791	402.047	9.201.651
Karşılık Tutarı (-)	2.959.785	299.932	8.038.088
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	1.963.006	102.115	1.163.563

(1) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**4.520.075**	**3.396.451**	**3.221.568**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.680.063	9.581.530	20.441.744
Karşılık Tutarı (-)	6.159.988	6.185.079	17.238.197
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.520.075	3.396.451	3.203.547
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			130.995
Karşılık Tutarı (-)			112.974
Diğer Krediler (Net)			18.021
Önceki Dönem (Net)	**4.271.102**	**1.074.191**	**2.367.581**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.571.183	4.207.899	16.315.771
Karşılık Tutarı (-)	6.300.081	3.133.708	13.951.757
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.271.102	1.074.191	2.364.014
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			65.196
Karşılık Tutarı (-)			61.629
Diğer Krediler (Net)			3.567

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**528.797**	**497.693**	**244.593**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.123.506	1.408.183	1.915.043
Karşılık Tutarı (-)	594.709	910.490	1.670.450
Önceki Dönem (Net)	**221.083**	**80.901**	**242.739**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	516.989	200.706	1.718.759
Karşılık Tutarı (-)	295.906	119.805	1.476.020

e.10.6. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren uygun görülen süre zarfında kayıttan düşülebileceği,

- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	5.878.898	18.972.440	23.447.175	4.718.789	14.637.767	20.565.590
Dönem İçi İlave Karşılıklar	11.048.388	16.222.779	14.429.206	7.241.997	10.552.905	7.558.695
Dönem İçi Çıkanlar	-9.328.487	-11.311.577	-3.672.664	-6.906.199	-5.616.127	-4.055.244
Aktiften Silinen			-5.135.033			-2.804.424
1. Aşamaya Transfer	661.386	-645.901	-15.485	1.083.095	-1.043.460	-39.635
2. Aşamaya Transfer	-518.626	546.935	-28.309	-544.920	591.554	-46.634
3. Aşamaya Transfer	-94.225	-479.523	573.748	-213.259	-1.911.030	2.124.289
Kur Farkı	215.810	626.529	97.600	499.395	1.760.831	144.538
Dönem Sonu Karşılık	**7.863.144**	**23.931.682**	**29.696.238**	**5.878.898**	**18.972.440**	**23.447.175**

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31.12.2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 62.331.689 TL'dir (31.12.2023: 60.579.384 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31.12.2024 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 136.950.399 TL'dir (31.12.2023: 22.560.328 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	260.651.589	199.506.867
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**260.651.589**	**199.506.867**

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	281.357.179	216.178.048
Borsada İşlem Görenler	249.273.030	192.762.735
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	32.084.149	23.415.313
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**281.357.179**	**216.178.048**

(1) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	216.178.048	106.956.161
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.968.244	11.268.869
Yıl İçindeki Alımlar	125.503.427	121.861.350
Transferler		
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-89.906.221	-40.745.444
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	23.613.681	16.837.112
Dönem Sonu Toplamı	**281.357.179**	**216.178.048**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	211.281			68.670		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	167.891			195.247		
Dönem İçi Çıkanlar	-190.123			-56.199		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	3.131			3.563		
Dönem Sonu Karşılık	**192.180**			**211.281**		

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	**Adres (Şehir/Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Diğer Ortakların Pay Oranı (%)**
Arap-Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	**Özkaynak**	**Sabit Varlık Toplamı**	**Faiz Gelirleri (1)**	**Menkul Değer Gelirleri**	**Cari Dönem Kar/Zararı**	**Önceki Dönem Kar/Zararı**	**Gerçeğe Uygun Değer**
20.055.553	2.696.580	1.458.250	1.379.612	35.953	198.554	162.652	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	453.026	385.225
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	101.818	67.801
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**554.844**	**453.026**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	554.844	453.026
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**554.844**	**453.026**

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Grubun konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarından İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinde %24,24 paya sahip olduğu, toplam 21.450 TL sermayeli Elüs Market Ürün Piyasası Aracı Kurumu A.Ş., "Türkiye Ürün İhtisas Borsasında Aracılık Faaliyetleri ile Aracıların Gözetim ve Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Türkiye Ürün İhtisas Borsası'nda elektronik ürün senedi ve senede dayalı vadeli işlem sözleşmelerine yönelik aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuş ve 29.04.2024 tarihi itibarıyla Ticaret Sicilinde tescil edilmiştir.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta / Reasürans Şirketleri	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İşbank AG	İş Finansal Kiralama A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE				
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	57.087.202	32.895.935	15.178.714	8.850.407
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	958.454	1.388.026	152.459	54.389
Çekirdek Sermaye Toplamı	**56.128.748**	**31.507.909**	**15.026.255**	**8.796.018**
İLAVE ANA SERMAYE				
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		10.519.950		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Ana Sermaye Toplamı	**56.128.748**	**42.027.859**	**15.026.255**	**8.796.018**
KATKI SERMAYE				
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye		1.837.994		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)				
Katkı Sermaye Toplamı		**1.837.994**		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**56.128.748**	**43.865.853**	**15.026.255**	**8.796.018**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)				
ÖZKAYNAK	**56.128.748**	**43.865.853**	**15.026.255**	**8.796.018**

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,23	49,77
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,84	25,16
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,29	33,71
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,51	53,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,42	54,58
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	60,63	39,37
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,37	64,63
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,47	32,53
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,46	75,54
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Levent Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
15-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,98	32,02
16-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,98	32,02
17-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
18-	Moka Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	0,00
19-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,71	55,29
20-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,46	49,54
21-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10
22-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,90	51,10

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	89.267.932	23.726.137	1.597.926	6.241.459	8.467.666	11.538.847	6.380.160	51.686.500	
2-	260.339.161	10.071.526	528.712	3.352.370	1.687.376	4.305.802	2.853.815	45.060.560	
3-	760.461	469.950	10.323	432.807	4.348	104.108	97.261		
4-	37.798.320	4.555.968	36.925	7.265.695	42.334	1.007.450	1.159.924		
5-	69.747.305	9.842.182	97.954	11.678.929	189.425	1.925.193	1.767.060	9.287.157	
6-	43.904.496	36.380.872	37.161.958	192.183	469.768	11.080.257	11.175.211	18.183.653	
7-	5.085.933	4.179.909	17.482	85.657	23.749	1.945.145	1.227.673	2.933.320	
8-	2.351.770	2.041.902	58.913	74.333	686.873	1.178.849	459.899		
9-	71.897.283	27.482.934	717.390	12.714.018	3.024.423	12.489.979	9.811.742	71.028.000	
10-	520.163	514.595	3.589	88.923	98.199	148.866	109.910	1.381.475	
11-	78.150.152	17.112.654	382.451	6.404.932		1.331.536	860.199		
12-	18.821.950	2.672.097	141.268	1.695.514		1.287.802	422.943		
13-	6.157.972	1.852.576	136.471	461.732		144.543	155.201		
14-	102.144	146		25		-98	-6		
15-	409.715	363.471	16.826	139.973	46.538	78.966	266.187		
16-	6.799.350	569.829	8.105	72.267		148.821	101.702		
17-	33.749.308	16.474.891	181.309	1.494.187	477.506	5.933.631	3.629.008		
18-	2.930.925	109.433	90.732	166.939	3.731	14.425	47.877		
19-	5.276.934	4.715.146	5.009.004	40.697		1.370.581	1.535.587	4.533.750	
20-	237.528.982	33.152.700	5.568.758	30.331.870	272.729	10.356.755	7.149.926	34.277.600	
21-	8.901.613	937.968	139.483	1.610.075	157.484	335.579	282.714		
22-	2.065.248	2.101				1.428	371		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.
(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	67.465.619	37.373.370
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)	29.954	53.758
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	31.349.655	30.038.491
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**98.845.228**	**67.465.619**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Cari dönem bakiyesi İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin, önceki dönem bakiyesi ise Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., ve İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.
(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	38.145.018	28.573.981
Sigorta Şirketleri	22.573.033	14.039.712
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	2.021.433	1.472.096
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	36.105.744	23.379.830
Toplam	**98.845.228**	**67.465.619**

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	62.257.824	40.271.948
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

01.02.2024 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın %100 ortak olduğu Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermayesi 2.840.000 TL tutarında artırılmıştır.

01.02.2024 tarihinde, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş'deki pay oranı, %9,37 oranındaki payların 90.000 TL karşılığında satın alınması ile %90,63'ten %100'e yükselmiş ve 26.03.2024 tarihinde Toksöz Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş.'nin unvanı Sportive Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. olarak değişmiştir.

31.05.2024 itibarıyla, Isbank AG'nin %100 oranında sahip olduğu Maxi Digital GMBH paylarının tümü, Is United Payment Systems Limited şirketine 9.6 milyon EUR0 bedelle devredilmiştir.

19.08.2024 tarihinde, paylarının tamamı İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin mülkiyetinde olan Sportive Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş. sermayesinin %50 oranında ve 18.775 TL nominal değerdeki kısmı, Fiba Grubu şirketlerinden Marka Mağazacılık A.Ş.'ye 493.392 TL bedel ile satılmıştır. Cari dönemde Sportive Spor Malzemeleri Ticaret A.Ş., bilançoda birlikte kontrol edilen ortaklıklar altında sınıflandırılmıştır.

02.12.2024 tarihinde, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş, Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.'nin, nominal değeri 8.900 TL olan %24,06 oranındaki payını 1.066.000 TL bedel ile satın almıştır. Cari dönemde Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş. mali olmayan bağlı ortaklıklar altında sınıflandırılmıştır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	16.935.446	13.706.168	13.690.050	10.975.364
1- 4 Yıl Arası	14.407.367	12.507.918	13.428.777	11.884.748
4 Yıldan Fazla	1.011.912	859.753	1.139.279	900.585
Toplam	**32.354.725**	**27.073.839**	**28.258.106**	**23.760.697**

ı.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	32.354.725	28.258.106
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	5.280.886	4.497.409
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**27.073.839**	**23.760.697**

ı.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2024 itibarıyla toplam tutarı 64.995 TL'dir (31.12.2023: 93.070 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		1.119.407		310.639
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**1.119.407**		**310.639**

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlem detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
YP	38.602.372	18.436	417.848	12.304.847	94.859	130.762
TL						
Swap Para İşlemleri	30.696.329	1.100.971		26.483.208	215.780	39.214
YP	30.696.329	1.100.971		26.483.208	215.780	39.214
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-27.268	21.597		-5.671
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	106.172		-113.852	-7.680
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-73.032	104.084		31.052

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	-112.672		77.745	-34.927
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	107.833		-115.332	-7.499
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-103.960	152.334		48.374

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	38.677.652	5.163.854	528.473	114.950	7.674.348	52.159.277
Birikmiş Amortisman	-31.811	-3.073.526		-56.933	-4.201.469	-7.363.739
Net Defter Değeri	**38.645.841**	**2.090.328**	**528.473**	**58.017**	**3.472.879**	**44.795.538**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	38.645.841	2.090.328	528.473	58.017	3.472.879	44.795.538
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	21.022.971	2.752.192	2.304.349	250.715	3.146.025	29.476.252
Amortisman Bedeli	-509.176	-1.379.189		-34.333	-1.329.480	-3.252.178
Değer Azalış Karşılığı(Net)	44.438					44.438
Kur Farkları (Net)(1)	-1.439	76.901		1.149	4.937	81.548
Dönem Sonu Maliyet	59.265.489	8.268.645	2.832.822	361.064	10.705.023	81.433.043
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-62.854	-4.728.413		-85.516	-5.410.662	-10.287.445
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**59.202.635**	**3.540.232**	**2.832.822**	**275.548**	**5.294.361**	**71.145.598**

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.110.247	4.051.819
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	7.524.334	4.386.262
Amortisman Bedeli	-2.374.289	-1.425.520
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (1)	26.082	97.686
Dönem Sonu Maliyet	20.556.548	12.969.359
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-8.270.174	-5.859.112
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**12.286.374**	**7.110.247**

(1) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 887.301 TL'dir (31.12.2023: 536.964 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.056.230	11.320.190
Dönem İçi Değişimler (Net)	-1.916.137	-1.395.323
Değerleme Artışı/Azalışı	9.267.224	8.131.363
Dönem Sonu Değeri	**25.407.317**	**18.056.230**

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2024 tarihi itibarıyla 30.811.538 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları (1)	2.742.358	629.472
Karşılıklar (2)	-21.758.888	-15.396.760
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	146.532	107.969
Finansal Varlıkların Değerlemesi	563.564	386.583
Diğer (3)	-12.505.104	-364.717
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**-30.811.538**	**-14.637.453**

(1) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.
(2) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(3) Cari dönem tutarı, kur farkları ve muhtelif diğer kalemlerin yanı sıra, mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığını da içermektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	14.523.260	-625.273
Kar veya Zarar Tablosu ile İlişkilendirilen	6.640.070	6.780.453
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile İlişkilendirilen	7.199.058	7.333.400
Doğrudan Diğer Özkaynak Hesapları ile İlişkilendirilen	-482.534	1.042.313
Kur Farkı	-4.030	-7.633
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü (1)	**27.875.824**	**14.523.260**

(1) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 30.811.538 TL ertelenmiş vergi varlığı, 2.935.714 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden sunulmaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.562.954	1.618.994
Dönem İçi Değişimler (Net)	-1.512.692	-62.651
Amortisman Bedeli		
Değer Azalış Karşılığı	-34	-190
Kur Farkı	2.116	6.801
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**52.344**	**1.562.954**

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.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	103.661.630		43.374.108	365.887.910	190.225.901	5.224.033	10.655.257	4.897	719.033.736
Döviz Tevdiat Hesabı	486.566.547		42.742.165	155.323.928	25.162.623	17.348.763	40.281.895	2.874	767.428.795
Yurt İçinde Yer. K.	399.873.278		34.747.770	109.781.773	16.723.396	3.855.342	6.824.659	2.874	571.809.092
Yurt Dışında Yer. K.	86.693.269		7.994.395	45.542.155	8.439.227	13.493.421	33.457.236		195.619.703
Resmi Kur. Mevduatı	7.991.829		366.595	583.038	127.838		6		9.069.306
Tic. Kur. Mevduatı	74.715.532		162.798.744	98.850.338	42.236.819	2.324.568	15.704.829		396.630.830
Diğ. Kur. Mevduatı	5.271.088		6.470.540	16.323.684	5.113.612	66.198	2.519		33.247.641
Kıymetli Maden DH	171.360.129		4.422	9.897.194	1.764.738	10.848.552	590.863		194.465.898
Bankalar Mevduatı	3.346.709		45.857.569	2.026.025	532.641	150.447	7.627.933		59.541.324
TCMB	1.207								1.207
Yurt İçi Bankalar	589.364		41.946.350	1.555.813					44.091.527
Yurt Dışı Bankalar	2.755.200		3.911.219	470.212	532.641	150.447	7.627.933		15.447.652
Katılım Bankaları	938								938
Diğer									
Toplam	**852.913.464**		**301.614.143**	**648.892.117**	**265.164.172**	**35.962.561**	**74.863.302**	**7.771**	**2.179.417.530**

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	72.206.209		17.511.367	157.038.120	227.466.867	17.360.564	12.239.090	3.774	503.825.991
Döviz Tevdiat Hesabı	411.566.482		51.485.336	153.058.226	24.761.842	11.076.837	46.725.033	1.068	698.674.824
Yurt İçinde Yer. K.	343.778.843		44.820.892	116.294.871	19.261.998	3.579.531	10.300.935	1.068	538.038.138
Yurt Dışında Yer. K.	67.787.639		6.664.444	36.763.355	5.499.844	7.497.306	36.424.098		160.636.686
Resmi Kur. Mevduatı	1.634.553		75.221	366.251	122.942	430	5		2.199.402
Tic. Kur. Mevduatı	61.006.380		85.271.302	23.979.704	69.582.262	25.114.833	12.497.610		277.452.091
Diğ. Kur. Mevduatı	1.676.230		2.997.524	5.529.104	5.328.329	103.904	9.942		15.645.033
Kıymetli Maden DH	102.599.647		2.937	3.979.932	821.987	8.683.669	364.383		116.452.555
Bankalar Mevduatı	1.419.938		78.812.056	896.803	1.222.655	3.321.529	10.128.943		95.801.924
TCMB	974								974
Yurt İçi Bankalar	82.546		75.646.900	502.329		164.775			76.396.550
Yurt Dışı Bankalar	1.335.595		3.165.156	394.474	1.222.655	3.156.754	10.128.943		19.403.577
Katılım Bankaları	823								823
Diğer									
Toplam	**652.109.439**		**236.155.743**	**344.848.140**	**329.306.884**	**65.661.766**	**81.965.006**	**4.842**	**1.710.051.820**

Banka, 24.02.2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar" ve TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri çerçevesinde müşterilerine kur korumalı TL mevduat ürünü sunmaktadır. Bu kapsamda açılan kur korumalı mevduat ürününün 31.12.2024 tarihi itibarıyla tutarı 145.226.061TL'dir (31.12.2023: 279.584.133 TL).

a.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	296.130.386	179.078.644	415.169.414	320.081.874
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	180.312.282	142.427.842	282.017.177	271.482.690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	85.739.717	53.207.056	98.328.906	60.492.920
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	40.066.728	30.095.707	19.044.036	15.598.500
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

(1) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL). 27.08.2022 tarihli, 31936 sayılı Resmi Gazete ile sigortaya tabi mevduatın belirlenmesinde değişiklik yapılmış olup, bankaların yurtiçi şubelerindeki, resmi kuruluşlar ile kredi ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki mevduatları aynı tutarlara kadar olan kısmıyla sigorta kapsamına alınmıştır. Bu çerçevede cari dönemde sigorta kapsamında 48.842.920 TL (31.12.2023: 36.217.680 TL) tutarında ticari mevduat bulunmakta olup, ilgili tutar tabloda gösterilmemiştir.

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19.044.036	15.598.500
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	139.177	77.781
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.780	2.205.139	184.450	796.917
Swap İşlemleri	179.539	8.564.354	413.616	5.677.628
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	96.799	331.514	4.211	1.117.558
Diğer				
Toplam	**279.118**	**11.101.007**	**602.277**	**7.592.103**

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.g no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	6.841.285	12.583.921	6.579.759	7.068.265
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	42.146.722	240.129.204	3.508.820	224.083.749
Toplam	**48.988.007**	**252.713.125**	**10.088.579**	**231.152.014**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	33.198.979	24.061.291	7.320.155	13.300.977
Orta ve Uzun Vadeli	15.789.028	228.651.834	2.768.424	217.851.037
Toplam	**48.988.007**	**252.713.125**	**10.088.579**	**231.152.014**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Haziran 2024	442.000.000 USD + 562.7000.000 EURO	1 yıl
Ağustos 2024	48.600.000 USD + 129.700.000 EURO	1 yıl
Kasım 2024	584.500.000 USD + 494.900.000 EURO	1 yıl

Diğer işlemler:

Ana Ortaklık Banka, 2014 yılı Ağustos ayında havale akımlarına dayalı borçlanma programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	6.964.236		6.165.382	735.314
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	2.052.309		1.508.031	
Tahvil	5.592.604	157.927.691	2.642.046	98.092.794
Toplam	**14.609.149**	**157.927.691**	**10.315.459**	**98.828.108**

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacakların gelecekteki akımlara dayalı işlemlere konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir. Söz konusu kaynaklar konsolide finansal tablolarda önceki dönemde alınan krediler içerisinde, cari dönemde ise ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde izlenmektedir.

Gelecekteki akımlara dayalı işlemler yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2024 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	5.000.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	80.000.000 USD
Mart 2015	15.000.000 USD	15 yıl	9.843.750 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	20.737.500 USD
Ekim 2016	55.000.000 USD	12 yıl	21.463.408 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	50.363.096 USD
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	53.571.429 USD
Ağustos 2022	227.000.000 USD	5 yıl	192.076.923 USD
Kasım 2023	195.000.000 USD	5 yıl	195.000.000 USD
Kasım 2023	50.000.000 EURO	5 yıl	50.000.000 EURO
Şubat 2024	140.000.000 USD	5-6 yıl	140.000.000 USD
Mayıs 2024	221.855.000 USD	5-6 yıl	221.855.000 USD
Eylül 2024	450.000.000 USD	10 yıl	450.000.000 USD
Eylül 2024	100.000.000 EURO	10 yıl	100.000.000 EURO

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %56'sı mevduattan, %8'i alınan kredilerden, %6'sı ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından ve %9'u para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	309.461	221.246	100.418	60.323
1-4 Yıl Arası	1.364.688	1.019.925	648.076	489.502
4 Yıldan Fazla	4.598.855	2.631.239	2.726.586	1.747.689
Toplam	**6.273.004**	**3.872.410**	**3.475.080**	**2.297.514**

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

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		417.848		169.976
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**417.848**		**169.976**

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan kadın çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavanı aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2024 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 6.088.071 TL'dir (31.12.2023: 5.643.824 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %26,70, enflasyon oranı %21,85, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2024 tarihi itibarıyla geçerli olan 41.828,42 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**5.643.824**	**5.605.220**
Cari Hizmet Maliyeti	420.542	432.431
Faiz Maliyeti	1.108.842	1.216.303
Ödenen Tazminatlar	-2.516.360	-1.841.112
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	20.689	2.642
Geçmiş Hizmet Maliyeti		239.358
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	1.410.534	-11.018
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**6.088.071**	**5.643.824**

Aşağıda, geçmiş hizmete ait tanımlanmış fayda yükümlülüğünün 31.12.2024 tarihi itibarıyla varsayımlara duyarlılığı incelenmiştir.

- İskonto oranı yıllık olarak %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,3 oranında azalmaktadır.
- İskonto oranı yıllık olarak %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,7 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 artırılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %10,3 oranında artmaktadır.
- Yıllık enflasyon oranı %1 azaltılması halinde, tanımlanmış fayda yükümlülüğü %9,1 oranında azalmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1.016.351 TL'dir (31.12.2023: 530.788 TL).

ğ.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2024 ve 31.12.2023 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2024 tarihi itibarıyla 2.631.737 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2024 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 21.100.818 TL olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla finansal tablolarda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2024 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 654.542 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2024 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan yasal varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,75 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

İlave olarak, "Prime Esas Tavan Ücret Artışı" SGK tarafından belirlenen "Prime Esas Tavan Ücret" üzerinden belirlenmekte olup, prim ödeyen üyelerin kazançlarında ve tavan ücretlerde, geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak, enflasyonun üzerinde reel bir artış yaşanacağı varsayılmıştır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında yukarıda belirtilen varsayımların yanı sıra belirli aktüeryal varsayımlar da kullanılmaktadır. Bu çerçevede, devir gerçekleştiğinde Banka'nın katlanacağı nihai yükümlülük tutarı; iskonto oranı, ölüm oranları, emekli aylığı artışları ve aktif üyelerin ücret artışları ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilecektir.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2024 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2024	**31.12.2023**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-110.173.970	-57.235.905
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	52.768.803	25.775.506
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-57.405.167**	**-31.460.399**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-11.408.363	-6.190.532
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	38.916.992	18.687.242
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**27.508.629**	**12.496.710**
Vakıf Varlığı	**8.795.720**	**4.674.947**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-21.100.818**	**-14.288.742**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2024	**31.12.2023**
Hazır Değerler	7.071.179	3.366.702
Menkul Kıymetler	634.320	604.264
Diğer	1.090.221	703.981
Toplam	**8.795.720**	**4.674.947**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 1.198.281 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2023: 642.592 TL).

ğ.4.3. Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan 75 milyon USD'lik tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönemlerde tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamış, sürmekte olan davalardan Banka'nın borçlu olmadığının tespiti için açılan menfi tespit davası ise Banka aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Devam eden süreç kapsamında TMSF ile karşılıklı ibra yoluna gidilmek suretiyle mutabakata varılmış ve yargılamaya konu toplam bakiye, 05.02.2024 tarihinde 48 milyon USD olarak TMSF'ye ödenmiştir. Söz konusu tutarın TL karşılığı 1.754.786 TL 20.02.2024 tarihinde takip hesaplarına aktarılmış, akabinde aynı tutarda özel karşılığı ile birlikte kayıttan düşülmüştür.

ğ.4.4 Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır. Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 10.000.000 TL tutarındaki serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 4.158.889 TL (31.12.2023: 9.361.158 TL) olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 110.073 TL (31.12.2023: 50.335 TL) tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.158.889	9.361.158
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.186.893	1.050.214
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17.766	10.422
BSMV	5.191.276	2.091.978
Kambiyo Muameleleri Vergisi	57.312	40.098
Ödenecek Katma Değer Vergisi	436.632	261.828
Diğer	1.123.465	773.056
Toplam	**15.172.233**	**13.588.754**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	39.195	27.338
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	49.847	33.931
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	79.949	38.284
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	65	44
İşsizlik Sigortası-Personel	24.634	13.588
İşsizlik Sigortası–İşveren	49.345	27.291
Diğer		118
Toplam	**243.035**	**140.594**

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2024 itibarıyla 2.935.714 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	426.219	26.847
Karşılıklar (1)	2.270.315	-115.856
Finansal Varlıkların Değerlemesi	181.006	147.596
Diğer	58.174	55.606
Ertelenmiş Vergi Borcu	**2.935.714**	**114.193**

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları:

Konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB, 21.03.2024 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak vadesiz, %9,75 faiz oranlı, 6 ayda bir sabit faiz ödemeli 300 Milyon USD nominal değerli sermaye benzeri borçlanma aracı niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 10.800.864 TL'dir (31.12.2023: Bulunmamaktadır).

Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları:

Ana Ortaklık Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı (29.06.2023'ten itibaren geçerli faiz oranı %9,192) 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, %7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri onar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 46.985.333 TL'dir (31.12.2023: 39.870.982 TL).

Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 57.786.197 TL'dir (31.12.2023: 39.870.982 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		10.800.864		
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		10.800.864		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.340.183	44.645.150	2.324.411	37.546.571
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.340.183	44.645.150	2.324.411	37.546.571
Toplam	**2.340.183**	**55.446.014**	**2.324.411**	**37.546.571**

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24.999.970	9.999.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**25.000.000**	**10.000.000**

j.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	25.000.000	25.000.000

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı:

Tamamı iç kaynaklardan (olağanüstü yedeklerden) karşılanmak suretiyle, Banka ödenmiş sermayesinin 10.000.000 TL'den 25.000.000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda sermaye artırımına ilişkin süreç dönem içinde tamamlanmış olup, yeni sermayenin tescil işlemi 01.03.2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

j.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

j.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler:

Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında 28.08.2018 - 31.12.2018 tarihleri arasında sermayenin %2,89'unu oluşturan 130 milyon adet payın geri alımını gerçekleştirmiştir. Yönetim Kurulu'nun 31.05.2019 tarihli kararı ile söz konu payların, satış fiyatı geri alım maliyetinden az olmayacak şekilde elden çıkarılması hususunda Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır. 14.06.2022 ve 27.02.2024 tarihlerinde gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırımları sonrasında 722.200.364,31 adet düzeyine ulaşan söz konusu payların, sermayenin %1,22'sini temsil eden 306.000.000 adedi, 13.12.2024 tarihinde, Borsa İstanbul'da satılmıştır. Söz konusu satış neticesinde oluşan vergi öncesi 3.845.106 TL tutarındaki kar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-22.1 sayılı Geri Alınan Paylar Tebliği uyarınca özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiş, gelir tablosuyla ilişkilendirilmemiştir.

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

j.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi uyarınca, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)

- rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

j.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-19.032.966	-926.161	4.420.683	-1.461.390
Değerleme Farkı	-27.777.446	-1.363.582	5.810.836	-2.063.705
Ertelenmiş Vergi Etkisi	8.513.256	437.421	-1.584.704	602.315
Kur Farkı	231.224		194.551	
Toplam	**-19.032.966**	**-926.161**	**4.420.683**	**-1.461.390**

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	35.159.671	18.801.765
Dağıtılan Temettü	-631.084	-346.380
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	18.230.374	14.116.181
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	1.821.127	2.723.743
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-36.860	-135.638
Dönem Sonu Bakiyesi	**54.543.228**	**35.159.671**

l. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden elde edilen 72.264.798 TL tutarındaki net dönem karına;

- Muhtelif mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde oluşan ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan toplam 299.959 TL'nin eklenmesi,

- Buna göre oluşan 72.564.757 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, 276.721 TL'si sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul ve hisse satış kazançlarından kaynaklanan, Ar-Ge indirimi bağlantılı 6.233 TL girişim sermayesi yatırımının ayrılmasını da içerecek şekilde, 889.085 TL'si ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere ayrılan tutardan oluşan toplam 1.165.806 TL'sinin özel yedek akçe olarak ayrılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" muhasebe standardı çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içinde ayrılan 1.905.000 TL karşılık tutarının ilave edilmesi,

sonucu oluşan 73.303.951 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 7.226.470 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 1.903.117 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 64.174.354 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir. 29.03.2024 tarihinde 64.174.354 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, Banka'nın kendi iktisap ettiği paylar dışında kalan hisselere 01.04.2024 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 737.663.382 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 15.115.800 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 17.759.623 TL, satım taahhüdü ise 17.795.841 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2024 tarihi itibarıyla 2.631.737 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2023: 2.976.310 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	26.213.326	14.395.310
Akreditif Kredileri	106.444.925	91.063.527
Diğer Garantiler	5.705.492	6.236.053
Toplam	**138.363.743**	**111.694.890**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	11.113.505	6.461.015
Kesin Teminat Mektupları	282.969.065	185.238.771
Avans Teminat Mektupları	54.580.443	43.825.683
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	22.644.795	14.947.470
Diğer Teminat Mektupları	83.545.400	69.327.517
Toplam	**454.853.208**	**319.800.456**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	82.060.683	75.434.184
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14.994.391	13.279.229
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	67.066.292	62.154.955
Diğer Gayrinakdi Krediler	511.156.268	356.061.162
Toplam	**593.216.951**	**431.495.346**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.450.462	0,51	114.864	0,04	915.302	0,54	281.184	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.322.097	0,46	75.894	0,02	790.750	0,47	265.733	0,10
Ormancılık	86.675	0,03		0,00	112.662	0,07		0,00
Balıkçılık	41.690	0,02	38.970	0,02	11.890	0,00	15.451	0,01
Sanayi	109.207.396	38,26	180.337.962	58,59	63.734.022	37,77	145.952.470	55,55
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.945.166	0,68	2.812.261	0,91	2.224.842	1,32	1.825.487	0,69
İmalat Sanayi	91.790.798	32,16	156.963.957	50,99	50.226.268	29,76	123.233.517	46,90
Elektrik, Gaz, Su	15.471.432	5,42	20.561.744	6,69	11.282.912	6,69	20.893.466	7,96
İnşaat	44.464.988	15,58	48.427.703	15,73	22.680.828	13,44	40.429.597	15,39
Hizmetler	129.465.266	45,36	76.251.915	24,77	80.938.974	47,96	69.580.248	26,48
Toptan ve Perakende Ticaret	72.729.019	25,48	39.455.936	12,82	45.774.873	27,12	30.578.217	11,64
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.488.717	0,87	1.646.075	0,53	1.852.852	1,10	808.327	0,31
Ulaştırma ve Haberleşme	15.393.631	5,39	12.795.776	4,16	8.149.862	4,83	19.334.249	7,36
Mali Kuruluşlar	25.807.179	9,04	15.421.367	5,01	18.971.238	11,24	14.717.032	5,60
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	8.027.933	2,81	6.266.613	2,04	4.043.004	2,40	3.438.762	1,31
Serbest Meslek Hizmetleri	2.018.636	0,71	247.185	0,08	1.034.103	0,61	216.365	0,08
Eğitim Hizmetleri	847.016	0,30	10.915	0,00	386.245	0,23	8.671	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.153.135	0,76	408.048	0,13	726.797	0,43	478.625	0,18
Diğer	819.094	0,29	2.677.301	0,87	495.541	0,29	6.487.180	2,47
Toplam	**285.407.206**	**100,00**	**307.809.745**	**100,00**	**168.764.667**	**100,00**	**262.730.679**	**100,00**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**282.053.202**	**299.075.457**	**2.912.521**	**3.711.183**
Teminat Mektupları	259.542.862	184.108.912	2.890.221	2.957.185
Aval ve Kabul Kredileri	20.443.388	5.734.662	22.300	12.976
Akreditifler	2.063.314	103.538.451		741.022
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.638	5.693.432		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma

muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 52.790.694 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 15.115.800 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda, karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 8.650 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 9.270 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	172.488.596	15.913.460	60.110.182	10.868.072
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	142.072.434	43.084.967	57.012.723	32.493.410
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.665.765	92.359	3.735.258	11.244
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**321.226.795**	**59.090.786**	**120.858.163**	**43.372.726**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				38.987
Yurt İçi Bankalardan	7.895.691	690.967	2.707.515	125.451
Yurt Dışı Bankalardan	1.911.087	1.372.985	88.128	811.649
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**9.806.778**	**2.063.952**	**2.795.643**	**976.087**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	308.910	525.507	76.557	398.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	67.324.405	9.829.324	39.363.179	6.410.969
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	69.645.000	2.240.742	30.675.940	1.392.378
Toplam	**137.278.315**	**12.595.573**	**70.115.676**	**8.202.044**

Detaylarına Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta yer verildiği üzere, menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 31.12.2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %37,34 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin 100 baz puan artı ya da eksi yönlü değişmesi durumunda, Ana Ortaklık Banka'nın 31.12.2024 itibarıyla vergi öncesi karı yaklaşık 243 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.197.178	426.042

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.377.198	7.349.932	2.171.832	7.247.451
T.C. Merkez Bankasına				
Yurt İçi Bankalara	2.323.508	604.648	1.734.647	339.275
Yurt Dışı Bankalara	9.053.690	6.745.284	437.185	6.908.176
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	4.302	8.346.774	2.691	5.084.589
Toplam (1)	**11.381.500**	**15.696.706**	**2.174.523**	**12.332.040**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.999.610	2.027.892

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	7.424.902	15.161.275	2.363.193	7.976.338

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	184	24.370.632	559.297					24.930.113
Tasarruf Mevduatı	1.114	10.402.011	104.006.118	88.802.610	5.720.088	3.975.065	889	212.907.895
Resmi Mevduat	61	46.870	147.322	48.526	2			242.781
Ticari Mevduat	45.944	46.559.192	28.678.832	23.599.593	4.934.660	5.665.298		109.483.519
Diğer Mevduat	16	2.206.838	4.094.141	3.935.903	403.971	386		10.641.255
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	47.319	83.585.543	137.485.710	116.386.632	11.058.721	9.640.749	889	358.205.563
Yabancı Para								
DTH	5.132	682.611	1.049.771	234.089	424.816	1.505.245	1	3.901.665
Bankalar Mevduatı	19.447	55.115	18.824	56.780	245.270	520.926		916.362
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			7.971	999	10.525	475		19.970
Toplam	24.579	737.726	1.076.566	291.868	680.611	2.026.646	1	4.837.997
Genel Toplam	**71.898**	**84.323.269**	**138.562.276**	**116.678.500**	**11.739.332**	**11.667.395**	**890**	**363.043.560**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	60	3.053.308	183.747					3.237.115
Tasarruf Mevduatı	106	2.262.834	25.071.982	42.191.641	2.213.742	1.233.077	394	72.973.776
Resmi Mevduat		9.358	110.246	13.742	19			133.365
Ticari Mevduat	1.450	17.597.878	5.894.130	9.843.852	3.233.704	1.469.119		38.040.133
Diğer Mevduat		759.413	1.703.750	607.223	13.205	137		3.083.728
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	1.616	23.682.791	32.963.855	52.656.458	5.460.670	2.702.333	394	117.468.117
Yabancı Para								
DTH	1.067	399.023	1.103.961	564.935	181.824	910.559	7	3.161.376
Bankalar Mevduatı	1.334	49.029	43.998	69.281	79.635	439.974		683.251
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			5.623	11.030	10.569	520		27.742
Toplam	2.401	448.052	1.153.582	645.246	272.028	1.351.053	7	3.872.369
Genel Toplam	**4.017**	**24.130.843**	**34.117.437**	**53.301.704**	**5.732.698**	**4.053.386**	**401**	**121.340.486**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	142.060	340.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	176.597	80.902
Diğer		
Toplam	**318.657**	**421.522**

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3.017.545.382**	**2.507.981.258**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	612.830.123	229.156.069
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	73.487.090	80.995.783
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.331.228.169	2.197.829.406
Zarar (-)	**3.007.573.922**	**2.467.236.519**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	576.356.807	211.227.197
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	131.280.958	81.931.866
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.299.936.157	2.174.077.456
Ticari Kar/Zarar (Net)	**9.971.460**	**40.744.739**

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 40.560.426 TL, zarar tutarı 98.053.700 TL olup, net zarar tutarı 57.493.274 TL'dir. (31.12.2023: kar tutarı 48.532.783 TL, zarar tutarı 54.086.470 TL olup, net zarar tutarı 5.553.687 TL'dir.)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 65.654.291 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2023: 38.547.396 TL %90). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların 10.000.000 TL'si cari dönemde iptal edilmiştir (31.12.2023: 2.000.000 TL).

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	24.863.488	19.759.355
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.482.138	2.059.578
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.621.357	5.615.275
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15.759.993	12.084.502
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	150.972	1.935
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	148.449	824
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.523	1.111
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer	686.403	4.628.282
Toplam	**25.700.863**	**24.389.572**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16.143	760.336
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	7.127.334	6.013.017
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	5.457	142.047
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.252.178	2.000.702
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.374.289	1.425.520
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	6.626	7.403
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	173	923
Diğer İşletme Giderleri	52.038.884	31.020.238
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	783.094	499.200
Bakım ve Onarım Giderleri	1.527.781	981.110
Reklam ve İlan Giderleri	5.486.375	1.805.980
Diğer Giderler	44.241.634	27.733.948
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.629	9.081
Diğer	70.327.395	51.632.349
Toplam	**135.154.108**	**93.011.616**

Grubun bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 388.166 TL'dir (31.12.2023: 375.735TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 53.478.820 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (31.12.2023: 39.732.789 TL).

Cari dönemde, "Diğer" kaleminin 5.837.919 TL'lik kısım vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, önceki dönemde, 2.488.465 TL'lik kısım deprem felaketi nedeniyle Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) konsolidasyona dahil şirketlerce yapılan nakdi bağışlardan oluşmaktadır.

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

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2024 itibarıyla vergi öncesi karın 79.465.923 TL'si net faiz gelirlerinden, 85.362.010 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 193.195.639 TL'dir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31.12.2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 8.329.621 TL tutarındaki vergi karşılığı, 14.969.691 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 6.640.070 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grubun 31.12.2024 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 63.767.253 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2024 – 31.12.2024 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

ı.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

ı.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ı.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	18.230.374	14.116.181

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda yer alan başlıca diğer gelir kalemleri, diğer faiz gelirleri, Beşinci Bölüm IV.ı.3 dipnotunda açıklanan alınan diğer ücret ve komisyon gelirleri, Beşinci Bölüm IV.d dipnotunda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

j. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26.03.2021 tarihli kararı uyarınca bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretlere aşağıdaki tabloda verilmiştir. KDV hariç olarak belirtilen bahse konu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra Banka'nın yurt içi/yurt dışı bağlı ortaklıkları ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	134.396	81.759
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	28.702	20.191
Toplam	**163.098**	**101.950**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 25.000.000 TL'dir. Kar yedekleri, Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 16.487.587 TL, 863.802 TL ve 139.352.179 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 8.950.677 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2023: -982.389 TL).

Detaylarına Üçüncü Bölüm II.2 no.lu dipnotta yer verilmiş olan net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1.691.123 TL tutarındaki kur farkı, "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılan Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 105.489.934 TL'lik gelir tutarının, 553.873.874 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden 507.499.807 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduata, alınan kredilere, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 104.620.903 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -41.348.358 TL (31.12.2023: -22.429.632 TL) "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev finansal işlemler kar / zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 290.105.081 TL tutarında artış (31.12.2023: 160.819.031 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 7.526.427 TL tutarında azalış (31.12.2023: 4.288.012 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2024 tarihi itibarıyla 1.954.703 TL (31.12.2023: 8.591.643 TL) olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2023	**31.12.2022**
Nakit	325.236.461	79.788.516
Kasa ve Efektif Deposu	30.877.622	15.828.672
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	294.358.839	63.959.844
Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.058.144	34.356.072
Para Piyasalarından Alacaklar	7.811.536	6.101.378
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	64.246.608	28.254.694
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**397.294.605**	**114.144.588**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2024	**31.12.2023**
Nakit	340.461.641	325.236.461
Kasa ve Efektif Deposu	35.468.725	30.877.622
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	304.992.916	294.358.839
Nakde Eşdeğer Varlıklar	54.669.045	72.058.144
Para Piyasalarından Alacaklar	10.595.706	7.811.536
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	44.073.339	64.246.608
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**395.130.686**	**397.294.605**

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.195.890	28.515.121			3.363.190	2.191.348
Dönem Sonu Bakiyesi	14.844.971	31.592.293			2.929.736	2.973.354
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.197.178	9.096			830.352	30.425

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.343.655	17.111.566			2.920.845	1.309.864
Dönem Sonu Bakiyesi	10.195.890	28.515.121			3.363.190	2.191.348
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	426.042	10.200			504.933	16.305

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	21.601.646	1.700.282	4.383.964
Dönem Sonu Bakiyesi	14.493.197	2.014.110	14.696.828
Mevduat Faiz Gideri	1.999.610	1.591.850	1.861.213

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	13.305.929	130.226	5.589.672
Dönem Sonu Bakiyesi	21.601.646	1.700.282	4.383.964
Mevduat Faiz Gideri	2.027.892	404.204	514.337

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı		14.841.605				
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar	-2.208				8.958	
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kapsamındaki kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,96; toplam aktiflere oranı %0,46; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %1,43; toplam pasiflere oranı %0,81'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 36 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın Özel Bankacılık ve Ticari ve Kurumsal Bankacılık ihtisas şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar:

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydaların brüt toplamı 1.129.582 TL'dir (31.12.2023: 599.919 TL).

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	1.012	20.175			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	3	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	59	İngiltere	87.814.785	4.381
	15	238	KKTC	80.158.390	80.000
	2	50	Irak	19.518.245	2.613.955
	2	27	Kosova	4.057.791	364.956
	1	6	Bahreyn	17.566.136	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	8	146			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	Hollanda	8.103.974	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	147			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	1.400.719	1.166.345

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	1	94			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şube ve temsilcilikleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	1	51			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.797
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.059
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	85
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	119
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	141
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	72
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	15
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	90
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	627
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	23
MAXIS INVESTMENTS LTD. (1)	11
MOKA ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞU A.Ş.	83
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	12
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	456
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	184

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş ve Levent Varlık Kiralama A.Ş.'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 03.10.2024 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2024 tarihi sonrasında 7.500.000 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 08.07.2024 ve 20.11.2024 tarihli kararları kapsamında, 31.12.2024 tarihi sonrasında yurt dışında 192,3 milyon USD ve 50 milyon GBP nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka 15.01.2025 tarihinde, Yönetim Kurulu'nun yurt dışında ilave ana sermayeye dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç edilebilmesine yönelik 29.11.2024 tarihli kararı kapsamında, belirli bir vadesi bulunmamakla beraber, ilki 15.01.2030 ile 15.07.2030 tarihleri arasında olmak ve bu dönemi takiben 6 ayda bir her bir kupon ödeme tarihinde tekrarlanmak üzere geri çağırma opsiyonu bulunan, % 9,125 faiz oranlı, 500 milyon USD nominal değerli ilave ana sermayeye dahil edilecek tahvil ihraç etmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında ihraç etmiş olduğu 750 milyon USD tutarındaki katkı sermayeye dahil edilebilir nitelikli tahvillerine ilişkin geri ödeme opsiyonunu 22.01.2025 tarihinde kullanmış olup, bu kapsamda söz konusu tahvillerin tamamı ilgili tarih itibarıyla geri ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka kayıtlı sermaye tavanının 100.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin BDDK, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı onayları alınmıştır. Bununla birlikte, mevzuat hükümleri gereği, esas sözleşmenin kayıtlı sermaye tavanına ilişkin maddesinin tadilinin, belirlenen süre içerisinde genel kurul onayına sunulması gerekmektedir.

27.01.2025 tarihinde İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.'nin nominal değeri 13.258 TL olan %35,83 oranındaki payı 1.775.000 TL bedel ile satın alınmış ve sahip olunan pay %99,98'e yükselmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

MOODY'S	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B1	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B1	Pozitif
Teminatsız Borçlanma Notu (MTN)	B1	-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS	**Not**	**Görünüm (*)**
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA- (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's 23.07.2024, Fitch Ratings: 17.09.2024

İş Finansal Kiralama A.Ş.

FITCH RATINGS	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	Durağan
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA-(tur)	Durağan
Destek Notu	bb-	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 17.09.2024

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

MOODY'S	Not	Görünüm (*)
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B1	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B1	Pozitif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notu	B1	-
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B1(cr)	-
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2	-
Düzeltilmiş Temek Kredi Değerlendirmesi	b2	-
Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	B1	Pozitif
Yabancı Para MTN Notu	(P)B1	-
FITCH RATINGS	**Not**	**Görünüm (*)**
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Devlet Destek Notu	b+	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B+	-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B	-
Sermaye Benzeri Borç Notu (AT-1):	CCC+	-

TSKB'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 23.07.2024, Fitch Ratings: 17.09.2024

(*) Görünüm: "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Grubun kamuya açıklanacak 31.12.2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12.02.2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)