ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ziraat Katılım 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 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'lere") 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. Kısım 8.c.1'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 500.000 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 sonra eren yılda, Net Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı sırasıyla 500.000 bin TL daha düşük ve 500.000 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***
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 321.660.478 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 3.796.765 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler 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 IX-3, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-8 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için, krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak 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 yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
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 tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un beklenen kredi zararı karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik. Krediler ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz krediler ve alacaklar kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. 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.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide 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 esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2025

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi,
B Blok No: 44B, İç Kapı No: 29, Ümraniye/İstanbul
Telefon: 0 216 557 27 00
Faks: 0 212 404 10 80
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	-
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	-	-

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" ("Structured Entity") olan Ziraat Katılım MTN Limited konsolidasyona dahil edilmiştir.

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, 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.

Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Başkanı	Fikrettin AKSU Yönetim Kurulu Başkan V., Denetim Komitesi Üyesi	Metin ÖZDEMİR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Mahmut Esfa EMEK Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Osman KARAKÜTÜK Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Figen BAHADIR Finansal Koordinasyon Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Bölüm Müdürü
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 80

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17-20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20-21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22-23
XV.	Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23-24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24-26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	32-42
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42-50
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	51
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	52-53
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	54
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54-62
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	63
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	63-76
X.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	77
XI.	Karşı taraf kredi riski açıklamaları	77-83
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	84-85
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	86-87
XIV	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	87

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-105
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	106-115
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116-119
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119-125
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	126-127
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	129
II.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000.000 TL nakden artırılarak 10.350.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

BDDK'nın 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka'nın 21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Banka'nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken, Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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

	31 Aralık 2024		31 Aralık 2023	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
T.C. Ziraat Bankası A.Ş	10.350.000	99,99999996	10.350.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Toplam	**10.350.000**	**100,00**	**10.350.000**	**100,00**

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	**Görevi**
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat CANGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye
Mustafa Kürşad ÇETİN	Perakende Bankacılık

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	100,00	10.350.000	-
Toplam	**10.350.000**	**100,00**	**10.350.000**	**-**

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilmektedir.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 208 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 210 şube (31 Aralık 2023: 189 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın yurtiçi çalışan sayısı 2.864 (31 Aralık 2023: 2.430), yurtdışı çalışan sayısı 7'dir (31 Aralık 2023: 5'tir).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka'nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş mali kuruluş olduğundan tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır. Banka'nın mali olmayan bir kuruluşu bulunmamaktadır.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
			Cari Dönem (31 Aralık 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
	VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**93.356.993**	**66.557.406**	**159.914.399**	**37.383.085**	**56.778.131**	**94.161.216**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**69.907.502**	**54.196.322**	**124.103.824**	**24.310.294**	**49.348.784**	**73.659.078**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**(1)**	65.803.017	37.626.323	103.429.340	24.206.770	36.433.541	60.640.311
1.1.2	Bankalar	**(2)**	4.104.858	16.570.441	20.675.299	114.562	12.915.243	13.029.805
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		373	442	815	11.038	-	11.038
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(3)**	**-**	**9.483.947**	**9.483.947**	**-**	**3.812.067**	**3.812.067**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	9.128.399	9.128.399	-	3.812.067	3.812.067
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	355.548	355.548	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**23.414.816**	**2.637.721**	**26.052.537**	**13.069.801**	**3.616.542**	**16.686.343**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23.325.523	2.637.721	25.963.244	13.001.450	3.616.542	16.617.992
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.913	-	52.913
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		36.380	-	36.380	15.438	-	15.438
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5)**	**34.675**	**239.416**	**274.091**	**2.990**	**738**	**3.728**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34.675	239.416	274.091	2.990	738	3.728
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**186.446.727**	**150.830.503**	**337.277.230**	**178.139.272**	**103.461.708**	**281.600.980**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**137.109.263**	**131.237.122**	**268.346.385**	**122.689.489**	**88.274.149**	**210.963.638**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(6)**	**34.131.462**	**19.182.631**	**53.314.093**	**41.601.878**	**11.043.826**	**52.645.704**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**17.958.979**	**1.454.538**	**19.413.517**	**17.374.116**	**4.456.177**	**21.830.293**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17.856.635	1.454.538	19.311.173	17.374.116	4.456.177	21.830.293
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		102.344	-	102.344	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**2.752.977**	**1.043.788**	**3.796.765**	**3.526.211**	**312.444**	**3.838.655**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(8)**	**1.651.596**	**-**	**1.651.596**	**427.229**	**-**	**427.229**
3.1	Satış Amaçlı		1.651.596	-	1.651.596	427.229	-	427.229
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(9)**	**67.500**	**-**	**67.500**	**22.500**	**-**	**22.500**
4.1	**İştirakler (Net)**		67.500	-	67.500	22.500	-	22.500
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		67.500	-	67.500	22.500	-	22.500
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(10)**	**3.516.909**	**47.651**	**3.564.560**	**2.159.859**	**5.840**	**2.165.699**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(11)**	**1.362.609**	**-**	**1.362.609**	**692.634**	**-**	**692.634**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.362.609	-	1.362.609	692.634	-	692.634
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(13)**	**2.078.602**	**-**	**2.078.602**	**2.478.105**	**-**	**2.478.105**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(14)**	**3.905.346**	**336.486**	**4.241.832**	**1.767.543**	**342.464**	**2.110.007**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**292.386.282**	**217.772.046**	**510.158.328**	**223.070.227**	**160.588.143**	**383.658.370**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31 Aralık 2024) TP	YP	Toplam	Önceki Dönem (31 Aralık 2023) TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	**(1)**	**207.437.775**	**150.214.928**	**357.652.703**	**185.040.826**	**119.331.448**	**304.372.274**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(2)**	**6.913.621**	**21.590.520**	**28.504.141**	**7.028.256**	**7.882.757**	**14.911.013**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(3)**	**26.163.921**	**-**	**26.163.921**	**435.678**	**10.528.455**	**10.964.133**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(4)**	**14.798.604**	**29.291.898**	**44.090.502**	**4.461.181**	**14.918.648**	**19.379.829**
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**153.095**	**153.095**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	153.095	153.095
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**1.658.566**	**-**	**1.658.566**	**785.859**	**-**	**785.859**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**659.912**	**1.010.285**	**1.670.197**	**1.456.125**	**1.476.173**	**2.932.298**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		381.344	-	381.344	247.253	-	247.253
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		278.568	1.010.285	1.288.853	1.208.872	1.476.173	2.685.045
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**942.819**	**238**	**943.057**	**866.770**	**198**	**866.968**
X	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**5.348.430**	**15.496.665**	**20.845.095**	**1.341.987**	**4.451.686**	**5.793.673**
12.1	Krediler		5.348.430	15.496.665	20.845.095	1.341.987	4.451.686	5.793.673
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(13)**	**5.943.688**	**315.420**	**6.259.108**	**2.408.661**	**1.259.020**	**3.667.681**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(14)**	**22.384.579**	**(13.541)**	**22.371.038**	**19.863.305**	**(31.758)**	**19.831.547**
14.1	Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	10.350.000	-	10.350.000
14.2	Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(136.457)	-	(136.457)	(129.539)	-	(129.539)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.685.928)	(13.541)	(1.699.469)	(761.298)	(31.758)	(793.056)
14.5	Kar Yedekleri		10.142.629	-	10.142.629	6.138.132	-	6.138.132
14.5.1	Yasal Yedekler		512.488	-	512.488	312.264	-	312.264
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		9.584.074	-	9.584.074	5.779.801	-	5.779.801
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6	Kar veya Zarar		3.452.822	-	3.452.822	4.004.497	-	4.004.497
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.452.822	-	3.452.822	4.004.497	-	4.004.497
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**292.251.915**	**217.906.413**	**510.158.328**	**223.688.648**	**159.969.722**	**383.658.370**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
		Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**83.053.874**	**87.818.807**	**170.872.681**	**44.556.727**	**56.166.174**	**100.722.901**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**66.284.160**	**50.161.270**	**116.445.430**	**38.343.405**	**39.987.128**	**78.330.533**
1.1	Teminat Mektupları		66.168.725	39.405.598	105.574.323	38.324.265	30.767.784	69.092.049
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		539.393	27.379.221	27.918.614	652.636	21.831.242	22.483.878
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		50.985.613	-	50.985.613	30.182.880	-	30.182.880
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		14.643.719	12.026.377	26.670.096	7.488.749	8.936.542	16.425.291
1.2	Banka Kredileri		-	249.113	249.113	-	414.759	414.759
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	249.113	249.113	-	414.759	414.759
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		12.992	10.495.004	10.507.996	-	7.928.282	7.928.282
1.3.1	Belgeli Akreditifler		12.992	10.495.004	10.507.996	-	7.928.282	7.928.282
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Diğer Garantilerimizden		5.989	11.555	17.544	10.586	876.303	886.889
1.7	Diğer Kefaletlerimizden		96.454	-	96.454	8.554	-	8.554
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**16.769.714**	**3.345.661**	**20.115.375**	**6.163.310**	**1.289.972**	**7.453.282**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		16.769.714	3.345.661	20.115.375	6.163.310	1.289.972	7.453.282
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		2.648.140	3.345.661	5.993.801	508.849	1.289.972	1.798.821
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		3.122.449	-	3.122.449	1.708.702	-	1.708.702
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		627.241	-	627.241	296.293	-	296.293
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5.664.778	-	5.664.778	2.342.967	-	2.342.967
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.016	-	3.016	2.276	-	2.276
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.704.090	-	4.704.090	1.304.223	-	1.304.223
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**34.311.876**	**34.311.876**	**50.012**	**14.889.074**	**14.939.086**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	34.311.876	34.311.876	50.012	14.889.074	14.939.086
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	50.012	44.662	94.674
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	50.012	-	50.012
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	44.662	44.662
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	34.311.876	34.311.876	-	14.844.412	14.844.412
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**679.228.337**	**104.411.567**	**783.639.904**	**300.753.601**	**61.244.711**	**361.998.312**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**23.751.806**	**37.182.601**	**60.934.407**	**15.313.288**	**25.398.103**	**40.711.391**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		7.390.622	83.830	7.474.452	2.998.906	19.107	3.018.013
4.3	Tahsile Alınan Çekler		11.856.916	287.485	12.144.401	8.050.832	165.195	8.216.027
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.256.323	680.911	1.937.234	1.022.775	518.334	1.541.109
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		3.247.945	6.354.921	9.602.866	3.240.775	6.942.970	10.183.745
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	29.775.454	29.775.454	-	17.752.497	17.752.497
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**655.476.531**	**67.228.966**	**722.705.497**	**285.440.313**	**35.846.608**	**321.286.921**
5.1	Menkul Kıymetler		3.309.773	55.598	3.365.371	2.210.399	63.993	2.274.392
5.2	Teminat Senetleri		17.268.447	193.715	17.462.162	10.971.967	214.321	11.186.288
5.3	Emtia		48.164.224	18.733.253	66.897.477	28.617.839	10.953.703	39.571.542
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		556.374.346	39.397.310	595.771.656	200.678.424	20.355.321	221.033.745
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		30.359.741	8.849.090	39.208.831	42.961.684	4.259.270	47.220.954
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**762.282.211**	**192.230.374**	**954.512.585**	**345.310.328**	**117.410.885**	**462.721.213**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (V-IV)**	**Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024**	**Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023**
I.	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**(1)**	**90.037.546**	**43.986.005**
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		55.813.390	26.168.052
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		5.706.836	-
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		2.600.972	493.733
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		4.027	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		10.151.589	7.576.685
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		151.811	71.248
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.445.164	5.659.038
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.554.614	1.846.399
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		15.056.965	9.670.682
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		703.767	76.853
II.	**KAR PAYI GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**85.900.884**	**38.557.020**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		72.771.839	34.928.340
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		3.100.382	1.504.669
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		2.974.884	552.424
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		6.697.355	1.442.455
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		332.396	108.626
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		24.028	20.506
III.	**NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.136.662**	**5.428.985**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.923.878**	**2.931.888**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.437.845	3.701.617
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		844.437	503.059
4.1.2	Diğer		3.593.408	3.198.558
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.513.967	769.729
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1.513.967	769.729
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**1.428**	**714**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**3.317.201**	**2.158.546**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		345.718	(16.693)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.535.912	703.477
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.435.571	1.471.762
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**4.993.908**	**2.113.854**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**15.373.077**	**12.633.987**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2.892.814**	**3.136.003**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**130.523**	**182.212**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**4.257.726**	**2.086.880**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**3.851.226**	**2.811.685**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4.240.788**	**4.417.207**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**4.240.788**	**4.417.207**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**(787.966)**	**(412.710)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(724.534)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.464.652)	(915.460)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		676.686	1.227.284
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**3.452.822**	**4.004.497**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**3.452.822**	**4.004.497**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,3336	0,6351

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.452.822**	**4.004.497**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(913.331)**	**(3.251.395)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(6.918)**	**(35.462)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(9.971)	(43.611)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	752	(1.915)
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.301	10.064
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(906.413)**	**(3.215.933)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.294.875)	(4.594.190)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	388.462	1.378.257
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.539.491**	**753.102**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.650.000**	-	-	**261.513**	-	**(94.366)**	**289**	-	**2.422.877**	-	**2.297.860**	**3.840.272**	-	**11.378.445**	**11.378.445**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.650.000**	-	-	**261.513**	-	**(94.366)**	**289**	-	**2.422.877**	-	**2.297.860**	**3.840.272**	-	**11.378.445**	**11.378.445**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(33.547)**	**(1.915)**	-	**(3.215.933)**	-	-	-	**4.004.497**	**753.102**	**753.102**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**7.700.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7.700.000**	**7.700.000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.840.272**	**(3.840.272)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.626)**	-	**(793.056)**	-	**6.138.132**	-	**4.004.497**	**19.831.547**	**19.831.547**
	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.626)**	-	**(793.056)**	-	**6.138.132**	**4.004.497**	-	**19.831.547**	**19.831.547**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(127.913)**	**(1.626)**	-	**(793.056)**	-	**6.138.132**	**4.004.497**	-	**19.831.547**	**19.831.547**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(7.670)**	**752**	-	**(906.413)**	-	-	-	**3.452.822**	**2.539.491**	**2.539.491**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.004.497**	**(4.004.497)**	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.497	(4.004.497)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV……+X+XI)	**10.350.000**	-	-	**261.513**	-	**(135.583)**	**(874)**	-	**(1.699.469)**	-	**10.142.629**	-	**3.452.822**	**22.371.038**	**22.371.038**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU				
		Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)**		**(1.505.433)**	**6.061.687**
1.1.1	Alınan Kar Payları		78.386.723	37.366.067
1.1.2	Ödenen Kar Payları		(79.573.666)	(33.085.831)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.428	714
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.594.637	4.101.817
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.984.323	1.802.999
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.647.291	652.283
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.257.726)	(2.086.880)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(724.573)	(4.539.129)
1.1.9	Diğer		(3.563.870)	1.849.647
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**9.728.888**	**5.924.534**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5.622.860)	(1.675.070)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(7.115.530)	(16.286.538)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(49.645.609)	(77.399.439)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5.734.918)	(32.528.795)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(1.431.780)	(209.618)
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		50.285.399	121.076.205
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11.374.963	9.714.138
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17.619.223	3.233.651
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**8.223.455**	**11.986.221**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(6.760.116)**	**(17.909.410)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(45.000)	(22.500)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.947.168)	(1.765.053)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18.963	5.005
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.411.727)	(6.375.563)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.000.479	4.892.704
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(794.079)	(14.644.003)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.418.416	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**38.457.087**	**25.081.200**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		45.225.890	33.490.432
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6.459.343)	(15.944.949)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7.666.453
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(309.460)	(130.736)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**761.962**	**1.250.021**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**(1)**	**40.682.388**	**20.408.032**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**41.562.423**	**21.154.391**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**82.244.811**	**41.562.423**

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU			
		Cari Dönem(*) (31/12/2024)	**Önceki Dönem (31/12/2023)**
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	4.240.788	4.417.207
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	787.966	412.710
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	724.534
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	787.966	(311.824)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**3.452.822**	**4.004.497**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3.452.822**	**4.004.497**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	**3.804.272**
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,3336	0,6351
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	33,36	63,51
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemleri, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu'nca belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2024				
Ünvanı	**Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)**	**Faaliyet Konusu**	**Etkin Ortaklık Oranları (%)**	**Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)**
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan Ziraat Katılım Mtn Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

31 Aralık 2024 tarihi itibariyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki Katılım Finans Kefalet A.Ş. dir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlemelerinde, değerleme uzmanlarınca hazırlanan değerleme raporları baz alınmıştır. Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri piyasa koşullarına, ekonomik konjonktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde, BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri" standardının 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 değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisinde değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

Krediler, borçluya mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "iç verim oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tek Düzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları, BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı doğrultusunda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullandırılmış olanlar için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartlarına uygun olarak maliyet bedeliyle ölçülerek muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın E-43890421-101.02.02-116240 sayılı yazısı ile kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanması kapsamında, kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları, gerçeğe uygun değerinden ölçülmekte olup, değerleme farkları doğrudan kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Grup, sınıflandırma ve ölçüm (değer düşüklüğü dahil) değişikliklerine ilişkin önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgileri, önceki dönem büyüklüklerin önemli olmaması nedeniyle yeniden düzenlememiştir. TFRS 9'un uygulanmasından kaynaklanan kâr-zarar ortaklığı yatırımlarındaki değerleme farklılıkları, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla alınan kâr payları içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 gün ve üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt Tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (TÜFE, Ticari Faiz, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır.

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmıştır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Vaad") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş olması ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 1.651.596 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Ana Ortaklık Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25
Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kar oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Grup, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılarına ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

Grup yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 286.680 TL'dir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 135.583 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 127.913 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 94.500 TL'dir (31 Aralık 2023: 44.385 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), Anadolubank A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu'nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 08 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası'nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.' ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Ziraat ve Halk Bankasına çalışmaya başlayan personel Sandık üyesi yapılmıştır. Ziraat Katılım Bankası A.Ş. personeli 01 Şubat 2016 tarihinden, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. personeli ise 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren, düzenlenen vakıf senedi değişiklikleriyle Sandık üyesi olup Sandık hizmetlerinden faydalanmaktadır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2004 yılında kendi Sandığı'nı oluşturduğundan bu tarihten itibaren yeni aldığı personeli kendi Sandığına kaydetmektedir.

Vakfedenleri arasında Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. bulunan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası ve Türkiye Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'na (TZHEMSAN), 15 Şubat 2024 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.' de vakfeden olarak katılmıştır. Ana Ortaklık Banka çalışanları, Sandık'ın aktif üyelerinin %11'ini oluşturmaktadır.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 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 yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 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. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 7456 sayılı Kanunun 19 uncu maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılmış ve kurumların taşınmaz satışlarından elde ettikleri kazançlarının kurumlar vergisinden istisna edilmesine yönelik uygulamaya son verilmiştir. Öte yandan, aynı Kanunun 22 nci maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici 16 ncı madde ile de 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için taşınmaz satış kazancı istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmaya devam edileceği ancak söz konusu istisna oranının %25 olacağı hükmüne yer verilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra kurumların aktifine giren taşınmazlar için ise satış kazancı istisnası kaldırılmıştır.

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Fon hesabına alınma işleminin, satışın yapıldığı yılı izleyen hesap döneminin başından itibaren kazancın beyan edildiği döneme ait kurumlar vergisi beyannamesinin verildiği tarihe kadar yapılması gerekmektedir. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmakta iken; 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile istisna oranının %50 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021(Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile bu düzenlemede yer alan "2021" ibaresi iptal edilmiştir.) ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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 Banka'nın 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.

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 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 farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka'nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ve bağlı ortaklığı olmayıp kontrol gücüne sahip olduğu Ziraat Katılım MTN Limited tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 29 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 16 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 5 Nisan 2024 tarihinde 100.000 Bin ABD Doları tutarında; Ziraat Katılım MTN'den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Bin Avro tutarında; T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000.000 TL tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000 Bin ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraca ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımıza geçmiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 42.843.530 TL (31 Aralık 2023: 24.251.951 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %20,41'dir (31 Aralık 2023: %15,12). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Çekirdek Sermaye	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	10.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	10.142.629	6.138.132
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	412.468	597.284
Kâr	3.452.822	4.004.497
Net Dönem Karı	3.452.822	4.004.497
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**24.357.919**	**21.089.913**
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	-	1.839.277
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.367.288	922.211
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.362.609	692.634
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.729.897**	**3.454.122**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**21.628.022**	**17.635.791**
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	5.267.788	3.681.925
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**5.267.788**	**3.681.925**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**26.895.810**	**21.317.716**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.176.901	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	787.295	1.656.901
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**15.964.196**	**2.956.901**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**15.964.196**	**2.956.901**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**42.860.006**	**24.274.617**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**42.860.006**	**24.274.617**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	16.476	22.666
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin 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)	**42.843.530**	**24.251.951**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	209.885.672	160.450.268
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,31	10,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,82	13,29
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,41	15,12
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	**2,50**	**2,50**
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,80%	6,49
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	787.295	1.656.901
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	787.295	1.656.901
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Kasım 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%17,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.268
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.062
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye Niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.484
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.484
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	5 Nisan 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%8,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Ziraat Katılım MTN
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2954917873
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye Niteliğinde Sermaye Benzeri Yurt Dışı Sukuk İhracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	10.453
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	10.453
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Aralık 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%8,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.000
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.000
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	30 Aralık 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	30 Aralık 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%36
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço özkaynaklar değeri	**22.371.038**	**19.831.547**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.367.288)	(922.211)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.362.609)	(692.634)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.176.901	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	787.295	1.656.901
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	5.267.788	3.681.925
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(16.476)	(22.666)
Diğer	1.986.881	(580.911)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**42.843.530**	**24.251.951**

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları risk iştahı kapsamında haftalık olarak izlenmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek dağıtılmaktadır.

Ticari portföyde yer alan müşterilere limit tahsis edildikten sonra firmalar izlenmeye devam edilmekte, fon kullandırımı yapılan firmaların mali yapılarında ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir.

Limit tahsisi ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 36,23 ve % 47,31'tir (31 Aralık 2023: % 39,17 ve % 50,05).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 39,70 ve % 50,96 'tir (31 Aralık 2023: % 46,46 ve % 56,75).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 31,50 ve % 41,17 'tir (31 Aralık 2023: % 35,43 ve % 45,75).

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2.173.287 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.156.649 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem 31.12.2024	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	132.725.749	31.310	6.032.737	-	-	12.080.432	152.456.784	27.599.507	32.224.003	800.122	980.014	-	-	-	36.380	-	7.768.926	372.735.964
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.277.069	140.630	33.804	12.814	-	-	-	-	-	-	-	-	1.464.317
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	5.351.123	1.901	1.134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.354.158
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	838.702	16.606	1.200	-	-	-	-	-	-	-	-	856.508
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.865.036	-	4.937	1.501	-	-	-	-	-	-	-	-	1.871.474
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	154.792	121.642	27.256	5.232	7	1.030.900	-	-	-	-	-	-	1.339.829
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.413	-	120.413
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**132.725.749**	**31.310**	**6.032.737**	**-**	**-**	**20.728.452**	**153.559.659**	**27.683.244**	**32.244.750**	**800.129**	**2.010.914**	**-**	**-**	**-**	**36.380**	**120.413**	**7.768.926**	**383.742.663**

Önceki Dönem 31.12.2023	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	78.969.632	-	2.731.331	-	-	6.152.897	120.640.779	25.069.109	16.790.198	191.059	6.681.193	-	-	-	-	-	4.023.998	261.250.196
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.057.356	162.169	25.604	10.545	1	97	-	-	-	-	-	-	6.255.772
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	46.407	-	1	359	-	-	-	-	-	-	-	-	46.767
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	349.829	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.864
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	412.217	796.443	3.828	36.662	-	377.291	-	-	-	-	-	-	1.626.441
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.500	22.500
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**78.969.632**	**-**	**2.731.331**	**-**	**-**	**13.018.706**	**121.599.391**	**25.098.577**	**16.837.764**	**191.060**	**7.058.581**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.046.498**	**269.551.540**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

		Risk Sınıfları																	
Cari Dönem 31.12.2024	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.667.635	1.152.700	2.524.933	22.238	-	-	-	-	-	-	-	4.813.531	553.975	5.367.506
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.425.289	1.004.980	2.439.908	10.639	-	-	-	-	-	-	-	4.478.342	402.474	4.880.816
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	115.189	142.931	20.085	11.599	-	-	-	-	-	-	-	257.329	32.475	289.804
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	127.157	4.789	64.940	-	-	-	-	-	-	-	-	77.860	119.026	196.886
Sanayi	-	-	4.027.104	-	-	-	77.501.214	8.066.601	9.239.120	346.749	462.274	-	-	-	-	-	-	42.970.176	56.672.886	99.643.062
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1.628.466	-	-	-	2.601.621	174.942	424.990	719	-	-	-	-	-	-	-	3.073.934	1.756.804	4.830.738
İmalat Sanayi	-	-	2.214.497	-	-	-	69.941.822	7.706.280	8.632.232	341.174	462.274	-	-	-	-	-	-	37.634.479	51.663.800	89.298.279
Elektrik, Gaz, Su	-	-	184.141	-	-	-	4.957.771	185.379	181.898	4.856	-	-	-	-	-	-	-	2.261.763	3.252.282	5.514.045
İnşaat	-	-	69	-	-	-	29.412.736	3.811.737	7.019.924	123.545	324.814	-	-	-	-	-	-	28.754.206	11.938.619	40.692.825
Hizmetler	46.292.868	-	2.003.285	-	-	17.709.976	43.863.155	10.380.801	9.677.206	296.348	306.430	-	-	-	36.380	120.413	6.393.291	100.330.684	36.749.469	137.080.153
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	27.593.502	7.679.558	6.424.076	238.696	185.017	-	-	-	-	-	-	30.194.724	11.926.125	42.120.849
Otel ve Lokanta Hizmetleri	100	-	303	-	-	-	1.667.563	524.203	525.241	13.263	6.317	-	-	-	-	-	-	1.497.088	1.239.902	2.736.990
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	486.249	-	-	-	2.621.417	723.710	813.614	12.966	107.197	-	-	-	-	-	-	2.395.159	2.369.994	4.765.153
Mali Kuruluşlar	46.292.768	-	1.496.729	-	-	17.709.976	2.288.094	6.093	114	-	6.456	-	-	-	36.380	79.312	6.393.291	55.532.266	18.776.947	74.309.213
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	7.589	-	-	-	8.007.102	1.161.917	1.364.675	22.067	1.443	-	-	-	-	41.101	-	8.358.466	2.247.428	10.605.894
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	11.264	-	-	-	296.859	82.069	95.697	7.776	-	-	-	-	-	-	-	483.896	9.769	493.665
Eğitim Hizmetleri	-	-	1.083	-	-	-	359.697	59.000	176.225	75	-	-	-	-	-	-	-	582.071	14.009	596.080
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	68	-	-	-	1.028.921	144.251	277.564	1.505	-	-	-	-	-	-	-	1.287.014	165.295	1.452.309
Diğer	86.432.881	31.310	2.279	-	-	3.018.476	1.114.919	4.271.405	3.783.567	11.249	917.395	-	-	-	-	-	1.375.635	78.510.102	22.449.014	100.959.116
Toplam	**132.725.749**	**31.310**	**6.032.737**	-	-	**20.728.452**	**153.559.659**	**27.683.244**	**32.244.750**	**800.129**	**2.010.913**	-	-	-	**36.380**	**120.413**	**7.768.926**	**255.378.699**	**128.363.963**	**383.742.662**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

		Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem 31.12.2023	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.544.430	808.482	634.592	281	41.674	-	-	-	-	-	-	2.767.385	262.074	3.029.459
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.492.859	678.478	620.465	280	28.327	-	-	-	-	-	-	2.562.722	257.687	2.820.409
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	46.508	110.794	9.448	1	-	-	-	-	-	-	-	162.741	4.010	166.751
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.063	19.210	4.679	-	13.347	-	-	-	-	-	-	41.922	377	42.299
Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	61.444.806	7.755.180	3.668.637	88.302	1.927.678	-	-	-	-	-	-	40.714.754	35.108.427	75.823.181
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.842.771	161.862	162.493	85	79.417	-	-	-	-	-	-	1.996.417	1.250.211	3.246.628
İmalat Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	54.198.436	7.446.007	3.453.577	78.497	1.692.134	-	-	-	-	-	-	36.557.362	31.249.867	67.807.229
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	4.403.599	147.311	52.567	9.720	156.127	-	-	-	-	-	-	2.160.975	2.608.349	4.769.324
İnşaat	-	-	11	-	-	-	18.694.807	3.771.292	3.093.511	35.102	1.687.262	-	-	-	-	-	-	20.224.547	7.057.438	27.281.985
Hizmetler	78.969.632	-	1.789.263	-	-	13.018.706	39.013.228	9.849.740	3.941.789	65.523	2.888.860	-	-	-	-	-	780.200	100.119.776	50.197.165	150.316.941
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.087	-	-	-	26.432.292	7.360.335	2.547.140	51.354	1.856.208	-	-	-	-	-	-	31.268.938	6.979.478	38.248.416
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.778.081	319.401	195.061	801	63.280	-	-	-	-	-	-	1.968.150	388.474	2.356.624
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1.472.168	-	-	-	1.808.308	651.787	302.808	9.615	54.278	-	-	-	-	-	-	2.101.320	2.197.644	4.298.964
Mali Kuruluşlar	78.969.632	-	187	-	-	13.018.706	1.193.321	21.467	179	-	377.291	-	-	-	-	-	780.200	55.159.014	39.201.969	94.360.983
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	258.890	-	-	-	6.242.887	1.195.466	729.249	3.713	491.697	-	-	-	-	-	-	7.728.648	1.193.254	8.921.902
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	95	-	-	-	319.227	51.449	88.089	2	504	-	-	-	-	-	-	442.866	16.500	459.366
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	56.836	-	-	-	1.239.112	249.835	79.263	38	45.602	-	-	-	-	-	-	1.450.840	219.846	1.670.686
Diğer	-	-	3.479	-	-	-	902.120	2.913.883	5.499.235	1.852	513.107	-	-	-	-	-	3.266.298	9.680.049	3.419.925	13.099.974
Toplam	**78.969.632**	-	**2.731.331**	-	-	**13.018.706**	**121.599.391**	**25.098.577**	**16.837.764**	**191.060**	**7.058.581**	-	-	-	-	-	**4.046.498**	**173.506.511**	**96.045.029**	**269.551.540**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. 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
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	88.524.406	47.590	2.981.441	761.228	40.411.083
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	8	-	-	-	31.301
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.991.950	2.459.377	418.568	753.883	408.960
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	20.476.560	141.258	-	8.393	102.241
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.492.942	20.356.979	21.091.500	31.289.393	71.328.845
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.936.876	2.809.331	3.706.906	6.813.803	11.416.329
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.072.725	2.510.005	3.709.134	6.933.067	18.019.820
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	81.986	63.760	61.411	203.476	1.600.281
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.949.497	-	-	-	2.819.429
Genel Toplam	**129.526.950**	**28.388.300**	**31.968.960**	**46.763.243**	**146.138.289**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43.734.387	-	-	-	35.235.244
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2.731.331
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	7.867.604	62.788	16.238	329.880	4.742.196
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	121.599.391
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	25.098.577
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	16.837.764
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.060	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	372.617	-	-	-	6.685.963
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.046.498	-	-	-	-
Genel Toplam	**56.212.166**	**62.788**	**16.238**	**329.880**	**212.930.466**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("IIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

		Cari Dönem											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	134.169.543	-	28.368.698	-	15.011.112	41.366.616	162.601.311	1.785.292	-	-	440.091	2.729.897
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134.883.038	-	29.579.555	6.662.250	37.229.062	26.316.158	139.424.616	1.593.635	-	-	440.091	2.729.897

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

		Önceki Dönem											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	88.321.481	-	12.771.948	7.613.818	10.557.702	24.908.802	127.075.061	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	110.199.465	-	13.961.063	7.613.818	10.599.733	19.433.473	109.441.260	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem 31.12.2024	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları**
Tarım	203.828	103.403	57.226
Çiftçilik ve Hayvancılık	148.638	71.694	42.462
Ormancılık	48.782	30.943	13.870
Balıkçılık	6.408	766	894
Sanayi	6.855.684	1.597.250	1.447.868
Madencilik ve Taşocakçılığı	278.333	21.886	39.431
İmalat Sanayi	6.433.410	1.556.506	1.374.210
Elektrik, Gaz, Su	143.941	18.858	34.227
İnşaat	2.267.854	503.108	784.885
Hizmetler	2.576.969	661.950	600.606
Toptan ve Perakende Ticaret	1.520.373	477.918	382.761
Otel ve Lokanta Hizmetleri	126.965	6.533	30.154
Ulaştırma ve Haberleşme	93.528	90.878	64.391
Mali Kuruluşlar	79.807	412	8.656
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	722.423	54.360	98.897
Serbest Meslek Hizmetleri	25.551	3.469	3.381
Eğitim Hizmetleri	3.722	16.682	4.714
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.600	11.698	7.652
Diğer	262.753	29.244	28.941
Toplam	**12.167.088**	**2.894.955**	**2.919.526**

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem 31.12.2023	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları**
Tarım	34.400	14.615	15.712
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.661	10.882	11.139
Ormancılık	5.739	3.151	4.050
Balıkçılık	-	582	523
Sanayi	2.311.500	769.856	1.004.542
Madencilik ve Taşocakçılığı	648.899	18.514	107.141
İmalat Sanayi	1.464.699	735.191	852.123
Elektrik, Gaz, Su	197.902	16.151	45.278
İnşaat	1.366.726	570.208	705.600
Hizmetler	1.040.217	579.589	782.551
Toptan ve Perakende Ticaret	498.956	511.145	665.069
Otel ve Lokanta Hizmetleri	190.849	2.400	30.450
Ulaştırma ve Haberleşme	11.896	33.297	28.500
Mali Kuruluşlar	99.243	1.238	1.090
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	233.778	22.038	54.285
Serbest Meslek Hizmetleri	70	140	101
Eğitim Hizmetleri	4.753	37	941
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	672	9.294	2.115
Diğer	160.116	6.682	30.492
Toplam	**4.912.959**	**1.940.950**	**2.538.897**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler

Cari Dönem (*) 31.12.2024		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıkları	1.682.006	734.379	(792.908)	-	1.623.477
2	1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2.156.649	1.536.946	(1.520.308)	-	2.173.287

Önceki Dönem (*) 31.12.2023		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıkları	1.595.446	404.148	(317.588)	-	1.682.006
2	1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1.121.590	1.376.373	(341.314)	-	2.156.649

(*) Finansal kiralama alacaklarına istinaden ayrılmış beklenen zarar karşılıkları dahildir.

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
Finansal Varlıklar	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	20.675.299	-	20.675.299	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	9.483.947	-	9.483.947	3.812.067	-	3.812.067
Verilen Krediler:	306.598.435	12.167.088	318.765.523	256.755.432	4.912.960	261.668.392
Kurumsal/Girişimci Krediler	295.415.161	11.904.359	307.319.520	243.756.361	4.757.337	248.513.698
Bireysel Krediler	11.183.274	262.729	11.446.003	12.999.071	155.623	13.154.694
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	26.052.537	-	26.052.537	16.686.343	-	16.686.343
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	19.413.517	-	19.413.517	21.830.293	-	21.830.293

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayımlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem 31.12.2024			
Ülke	**Bankacılık hesapları RAV**	**Alım satım hesapları RAV**	**Toplam**
Güney Sudan	1.376.093	-	1.376.093
Marshall Adası	813.779	-	813.779
Liberya	117.472	-	117.472
Hollanda	100.112	-	100.112
Almanya	16.658	-	16.658
Saint Kitts ve Nevis	15.362	-	15.362
Somali	9.684	-	9.684
Avusturya	7.562	-	7.562
Rusya	5.950	-	5.950
İngiltere	2.149	-	2.149
Diğer	15.930	-	15.930

Önceki Dönem 31.12.2023			
Ülke	**Bankacılık hesapları RAV**	**Alım satım hesapları RAV**	**Toplam**
Marshall Adası	529.617	-	529.617
Birleşik Arap Emirlikleri	98.501	-	98.501
Almanya	21.982	-	21.982
İngiltere	14.413	-	14.413
Hollanda	6.475	-	6.475
Suudi Arabistan	4.937	-	4.937
Bosna Hersek	4.515	-	4.515
Makedonya	1.333	-	1.333
Kazakistan	888	-	888
Katar	523	-	523
Diğer	1.597	-	1.597

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
31.12.2024	34,8423	36,1564	21,4896	4,8241	3,1423	38,4313	23,9874	3,0534	43,6565	9,2029	22,0060
30.12.2024	34,8192	36,2342	21,5551	4,8339	3,1382	38,4280	23,9201	3,0484	43,7174	9,1963	21,9460
27.12.2024	34,7102	36,1884	21,4486	4,8280	3,1343	38,4369	23,8570	3,0362	43,6299	9,1724	21,7770
26.12.2024	34,6009	35,9894	21,4193	4,8001	3,1060	38,3444	23,7847	3,0280	43,2718	9,1435	21,6910
25.12.2024	34,7318	36,0474	21,5134	4,8038	3,0752	38,4258	23,8702	3,0032	43,4080	9,1781	21,8400
24.12.2024	34,7445	36,1488	21,5628	4,8209	3,1167	38,5249	23,9189	3,0418	43,6466	9,1839	21,8710

d) Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
34,4889	36,1199	21,7188	4,8184	3,1221	38,6056	23,9592	3,0555	43,5894	9,1103	22,1853

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11.894.103	18.419.040	7.312.812	37.625.955
Bankalar	1.825.315	3.318.677	11.426.375	16.570.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	181.054	174.495	9.128.398	9.483.947
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.637.721	-	2.637.721
Krediler (*)	75.859.095	73.556.747	1.472	149.417.314
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.454.538	-	-	1.454.538
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	45.931	1.720	47.651
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*****)	86.299	258.436	187.089	531.824
Toplam Varlıklar	**91.300.404**	**98.411.047**	**28.057.866**	**217.769.317**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	22.850	70.083	-	92.933
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	62.688.700	59.976.505	27.456.790	150.121.995
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.399.594	13.190.926	-	21.590.520
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	29.291.898	-	29.291.898
Muhtelif Borçlar	165.878	82.932	2.804	251.614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(****)	2.173.172	14.360.582	37.240	16.570.994
Toplam Yükümlülükler	**73.450.194**	**116.972.926**	**27.496.834**	**217.919.954**
Net Bilanço Pozisyonu	**17.850.210**	**(18.561.879)**	**561.032**	**(150.637)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**(16.993.508)**	**17.318.368**	**-**	**324.860**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.318.368	-	17.318.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.993.508	-	-	16.993.508
Gayrinakdi Krediler	**22.388.859**	**25.829.966**	**1.942.445**	**50.161.270**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Toplam Yükümlülükler	58.954.632	84.482.297	16.564.551	160.001.480
Net Bilanço Pozisyonu	**5.647.559**	**(5.248.511)**	**262.301**	**661.349**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5.533.670)**	**5.358.368**	**-**	**(175.302)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	976.530	6.380.356	-	7.356.886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.510.200	1.021.988	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	**17.170.349**	**21.151.158**	**1.665.621**	**39.987.128**

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 41.007 TL (31 Aralık 2023: 108.158 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 89'u Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan % 7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan % 6'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 44.078 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Ana Ortalık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.913 TL olup tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 52.913 TL).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'da likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kullandırılan fonların ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu "Ani Katılım Fonu Çekilişleri" ile "Kur Değişimleri" oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

1) Likidite Riski

a) Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski (Devamı)

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımı olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullandırılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

2) Likidite karşılama oranı

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, 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.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazine ve Maliye Bankası tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likiditeye ilişkin varlık ve yükümlülük kalemlerindeki yoğunlaşmaların önüne geçilebilmesiyle mümkün olabilmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan katılım fonu çok sayıda farklı müşteriden temin edilmektedir.

2024 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	197,46	21.12.2024	137,58	20.11.2024
YP	414,79	10.10.2024	212,91	11.11.2024

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	112.604.202	44.535.225
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	132.946.873	62.098.242	13.016.657	6.304.286
İstikrarlı mevduat	11.579.444	-	578.972	-
Düşük istikrarlı mevduat	121.367.429	62.098.242	12.437.685	6.304.286
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	159.202.423	62.516.344	85.195.729	29.730.321
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	159.202.423	62.516.344	85.195.729	29.730.321
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	139.812.078	60.122.341	17.728.799	12.604.186
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.036.483	10.011.161	10.636.929	10.011.161
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.491.402	451.485	827.660	110.041
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	125.284.193	49.659.695	6.264.210	2.482.984
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**115.941.185**	**48.638.793**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	52.145.980	29.948.991	37.004.563	25.658.301
Diğer nakit girişleri	10.863.311	8.728.417	10.863.311	8.728.417
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**63.009.291**	**38.677.408**	**47.867.874**	**34.386.718**
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**-**	**-**	**112.604.202**	**44.535.225**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**68.073.311**	**14.252.076**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**-**	**-**	**165**	**312**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	70.703.465	42.033.221
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	112.038.491	50.097.825	11.026.437	5.119.128
İstikrarlı mevduat	9.168.921	-	458.446	-
Düşük istikrarlı mevduat	102.869.570	50.097.825	10.567.991	5.119.128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	91.960.822	47.907.822	14.212.213	11.304.423
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.486.000	8.952.470	9.276.982	8.952.470
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.915.298	1.476.225	1.007.255	477.997
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.559.524	37.479.127	3.927.976	1.873.956
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**98.023.253**	**42.286.449**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	49.675.741	28.616.257	35.159.703	23.567.452
Diğer nakit girişleri	9.686.586	5.190.446	9.686.586	5.190.446
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**59.362.327**	**33.806.703**	**44.846.289**	**28.757.898**
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**-**	**-**	**70.703.465**	**42.033.221**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**-**	**-**	**53.176.965**	**13.528.552**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**-**	**-**	**133**	**311**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) 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	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 31 Aralık 2024								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	61.608.350	41.820.282	-	-	-	-	-	103.428.632
Bankalar	16.635.647	4.039.545	-	-	-	-	-	20.675.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.530.160	-	-	7.953.787	-	-	9.483.947
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	36.380	-	3.270.576	20.053.182	2.639.486	52.913	26.052.537
Verilen Krediler (****)	-	19.404.110	41.762.677	100.662.600	139.249.142	15.513.706	1.271.478	317.863.713
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	438.973	14.308.065	4.666.479	-	19.413.517
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	13.240.790	13.240.790
Toplam Varlıklar (*)	**78.243.997**	**66.830.477**	**41.762.677**	**104.372.149**	**181.564.176**	**22.819.671**	**14.565.181**	**510.158.328**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	2.122.132	-	-	-	-	-	-	2.122.132
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	71.005.116	186.512.714	71.629.687	25.511.110	871.944	-	-	355.530.571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7.778.118	5.524.183	13.544.177	450.404	1.207.259	-	28.504.141
Para Piyasalarına Borçlar	-	26.163.921	-	-	-	-	-	26.163.921
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.519.635	7.650.956	14.274.236	17.645.675	-	-	44.090.502
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.340.789	1.340.789
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	1.766.881	19.078.214	31.561.177	52.406.272
Toplam Yükümlülükler	**73.127.248**	**224.974.388**	**84.804.826**	**53.329.523**	**20.734.904**	**20.285.473**	**32.901.966**	**510.158.328**
Likidite Açığı	**5.116.749**	**(158.143.911)**	**(43.042.149)**	**51.042.626**	**160.829.272**	**2.534.198**	**(18.336.785)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**222.813**	**102.047**	**-**	**-**	**-**	**-**	**324.860**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11.069.733	6.248.635	-	-	-	-	17.318.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.846.920	6.146.588	-	-	-	-	16.993.508
Gayrinakdi Krediler	**24.317.354**	**5.769.590**	**13.118.475**	**45.242.205**	**19.382.778**	**8.615.028**	**-**	**116.445.430**

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, , türev finansal varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.
(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem 31 Aralık 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.525.911	32.105.103	-	-	-	-	-	60.631.014
Bankalar	13.028.064	-	-	-	-	-	-	13.028.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	396.317	2.633.306	782.444	-	-	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15.438	366.969	2.702.707	12.031.106	1.517.210	52.913	16.686.343
Verilen Krediler(****)	-	27.104.688	38.666.646	83.201.885	93.869.002	16.669.522	258.944	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	54.350	3.364.067	14.205.227	4.206.649	-	21.830.293
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.899.902	7.899.902
Toplam Varlıklar(*)	**41.553.975**	**59.225.229**	**39.484.282**	**91.901.965**	**120.887.779**	**22.393.381**	**8.211.759**	**383.658.370**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.553.912	-	2.555.514	-	-	-	-	6.109.426
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	55.898.728	165.885.221	41.458.742	34.178.918	841.239	-	-	298.262.848
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.213.298	2.864.025	1.421.923	3.189.942	1.221.825	-	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.964.133	-	-	-	-	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	534.942	3.926.239	-	14.918.648	-	-	19.379.829
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.906.544	1.906.544
Diğer Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	1.341.987	30.782.590	32.124.577
Toplam Yükümlülükler	**59.452.640**	**183.597.594**	**50.804.520**	**35.600.841**	**18.949.829**	**2.563.812**	**32.689.134**	**383.658.370**
Likidite Açığı	**(17.898.665)**	**(124.372.365)**	**(11.320.238)**	**56.301.124**	**101.937.950**	**19.829.569**	**(24.477.375)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(796)**	**(129.591)**	**5.097**	**-**	**-**	**-**	**(125.290)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	976.530	6.388.495	41.873	-	-	-	7.406.898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	977.326	6.518.086	36.776	-	-	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	**16.599.290**	**6.620.773**	**6.937.164**	**25.513.580**	**15.004.322**	**7.655.404**	**-**	**78.330.533**

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, , türev finansal varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.
(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, 31.12.2024 itibariyle NİFO %138,43 olarak gerçekleşmiştir.(2024 üçüncü çeyrek: %131,72) Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması ise %133,10 olarak gerçekleşmiştir. (2024 üçüncü çeyrek: %131,14)

Cari Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	39.897.302	-	-	-	39.897.302
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	39.897.302	-	-	-	39.897.302
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	36.249.842	32.660.523	69.233.538	-	125.022.921
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3.237.559	-	10.630.599	-	13.174.750
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	33.012.283	32.660.523	58.602.939	-	111.848.171
7	Diğer kişilere borçlar	75.847.683	242.385.649	23.995.702	-	143.464.816
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	96.323.047	-	-	-
9	Diğer borçlar	75.847.683	146.062.602	23.995.702	-	143.464.816
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	12.584.393	351.277	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				351.277	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	12.584.393	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					308.385.039
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.693.918
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	21.740.336	21.740.336
17	Canlı alacaklar	-	174.536.748	68.829.719	99.159.529	191.214.068
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	478.012	-	239.006
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	35.083.198	-	-	5.262.480
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	139.453.550	68.351.707	91.524.992	180.519.684
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	139.453.550	68.351.707	91.524.992	180.519.684
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.482.290	4.213.488
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	6.482.290	4.213.488
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.152.247	979.410
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	705.434	-	-	-	599.619
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	705.434				599.619
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar		34.260.826	29.869.443	38.996.933	6.528.350
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					222.776.291
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					138,43

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

Önceki Dönem		**a**	**b**	**c**	**ç**	**d**
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.408.853	76.444.445	14.174.327	-	107.139.030
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.200	209.863	72.293	-	269.189
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.407.653	76.234.582	14.102.034	-	106.869.841
7	Diğer kişilere borçlar	53.581.068	171.199.312	8.443.273	-	94.727.246
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	70.074.221	-	-	-
9	Diğer borçlar	53.581.068	101.125.091	8.443.273	-	94.727.246
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler		-			
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					226.140.893
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.105.192
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	18.604.072	18.604.072
17	Canlı alacaklar	-	146.920.282	47.529.229	72.904.414	148.528.552
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	122.879	-	61.439
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	23.905.413	-	-	3.585.812
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	123.014.869	47.406.35	65.060.57	139.759.280
21	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	123.014.869	47.406.35	65.060.57	139.759.280
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-		7.726.23	5.022.053
23	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-		7.726.23	5.022.053
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	117.609	99.968
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	114.485	126.855	-	-	224.167
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	114.485				97.312
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					-
29	Türev varlıklar				126.855	126.855
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-			-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar		21.029.097	18.737.933	25.939.901	4.199.250
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					173.661.233
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					130,22

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5) Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	2.122.132	-	-	-	-	2.122.132
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	257.517.831	71.629.687	25.511.109	871.944	-	355.530.571
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.778.118	5.524.183	25.190.399	450.404	1.207.259	40.150.363
Para Piyasalarına Borçlar	26.163.921	-	-	-	-	26.163.921
Toplam	**293.582.002**	**77.153.870**	**50.701.508**	**1.322.348**	**1.207.259**	**423.966.987**
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3.553.912	2.555.514	-	-	-	6.109.426
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	221.783.949	41.458.742	34.178.918	841.239	-	298.262.848
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.213.298	2.864.025	1.421.923	3.189.942	1.221.825	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	10.964.133	-	-	-	-	10.964.133
Toplam	**242.515.292**	**46.878.281**	**35.600.841**	**4.031.181**	**1.221.825**	**330.247.420**

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 3,67'dir (31 Aralık 2023: %4,40). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*) 31 Aralık 2024	Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	475.599.163	365.393.064
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.720.340)	(2.841.169)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	469.878.823	362.551.895
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	58.007	20.393
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	95.599	85.902
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	153.606	106.295
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.818.006	12.274.793
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.818.006	12.274.793
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	133.122.216	83.884.553
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	133.122.216	83.884.553
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	22.195.185	20.156.171
Toplam risk tutarı	605.279.862	458.860.054
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	3,67	4,40

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetimi kapsamında bankamızın finansal performansını önemli derecede etkileyen bir çok risk takip edilmektedir. Bu riskler arasında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski bulunmaktadır. Risk yönetim stratejisi Banka'nın misyon ve vizyonunu temel alarak müşterilerin finansal ihtiyaçlarına en uygun şekilde cevap vermeyi ve finansal açıdan başarılarını desteklemeyi amaçlayan bir yapıdadır. Bu kapsamda iş uygulamaları ve çalışma modeli ihtiyatlı risk yönetimi uygulamalarını destekler niteliktedir.

Belirtilen riskleri takip edebilmek amacıyla içsel banka risk iştahı oluşturulmuş olup periyodik olarak üst yönetimle paylaşılmaktadır. Ayrıca tüm risklerin detaylı olarak incelendiği, stres testlerini ve senaryo analizlerini içeren detaylı risk yönetim raporları Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Yapılan stres testlerinde kurlardaki ani değişimler, ülke notlarının değişmesi, kredi portföyündeki değişimler gibi senaryolar dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu yasal gönderim olan aylık süre içinde takip edilmekle birlikte, günlük olarak simülasyon yöntemi ile takip edilmektedir. Banka'nın likidite karşılama oranı ise risk yönetimi tarafından günlük olarak takip edilmekte olup Banka üst yönetimi ve hazine birimiyle paylaşılmaktadır.

Ana Ortalık Banka'da ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarına risk yönetimi eğitimleri verilmekte olup stratejik olarak önemli birimlere risk yönetiminin önemi hakkında detaylı açıklamalarda bulunulmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

Ana Ortalık Banka'da risk ölçüm yöntemleri ile ilgili gelişen bir sistem oluşturulmaktadır. Mevcut durumda genel olarak hesaplamalarda standart yöntemler kullanılmakta olup Banka'nın büyümesi ile birlikte gelişmiş yöntemler için hazırlıklar yapılmaktadır. Tüm risk süreçleri yakın olarak takip edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	187.927.172	149.569.755	15.034.174
2	Standart yaklaşım	187.927.172	149.569.755	15.034.174
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.773.090	107.754	221.847
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.773.090	107.754	221.847
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	36.380	-	2.910
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5.595.063	2.348.348	447.605
17	Standart yaklaşım	5.595.063	2.348.348	447.605
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	13.553.966	8.424.411	1.084.317
20	Temel gösterge yaklaşımı	13.553.966	8.424.411	1.084.317
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**209.885.671**	**160.450.268**	**16.790.853**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31.12.2024	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	103.428.525	103.428.525	-	37.626.323	-
Türev finansal varlıklar	274.091	-	274.091	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	9.483.947	-	-	9.483.947	-
Bankalar	20.675.299	20.675.299	-	16.570.441	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.052.537	26.052.537	19.208.440	2.637.279	-
Krediler ve alacaklar	264.549.620	264.549.620	-	130.193.334	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19.413.517	19.413.517	8.308.859	1.454.538	-
İştirakler (net)	67.500	67.500	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	53.314.093	53.314.093	-	19.182.631	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	239.416	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.564.560	3.564.560	-	47.651	1.367.288
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.362.609	-	-	-	1.362.609
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.078.602	2.078.602	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.651.596	1.651.596	-	-	-
Diğer aktifler	4.241.832	4.241.832	-	336.486	-
Toplam varlıklar	**510.158.328**	**499.037.681**	**27.791.390**	**217.772.046**	**2.729.897**
Yükümlülükler					
Mevduat	357.652.703	-	-	150.214.928	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	40.150.363	-	-	33.236.742	-
Para piyasalarına borçlar	26.163.921	-	26.163.921	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	32.444.280	-	-	17.645.676	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6.259.108	-	-	315.420	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.658.566	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.670.197	-	-	1.010.285	-
Vergi borcu	943.057	-	-	238	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	20.845.095	-	-	15.496.665	-
Özkaynaklar	22.371.038	-	-	(13.541)	-
Toplam yükümlülükler	**510.158.328**	**-**	**26.163.921**	**217.906.413**	**-**

(*) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31.12.2023	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	60.629.273	60.629.273	-	36.433.541	-
Türev finansal varlıklar	3.728	-	3.728	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.812.067	-	-	3.812.067	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805	-	12.915.243	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	16.686.343	16.686.343	8.241.127	3.616.542	-
Krediler ve alacaklar	207.124.983	207.124.983	-	87.961.705	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.293	21.830.293	502.977	4.456.177	-
İştirakler (net)	22.500	22.500	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	52.645.704	52.645.704	-	11.043.826	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	738	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.165.699	2.165.699	-	5.840	922.211
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	692.634	-	-	-	692.634
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.478.105	2.478.105	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	427.229	427.229	-	-	-
Diğer aktifler	2.110.007	2.110.006	-	342.464	-
Toplam varlıklar	**383.658.370**	**379.149.940**	**8.747.832**	**160.588.143**	**1.614.845**
Yükümlülükler					
Mevduat	304.372.274	-	-	119.331.448	-
Türev finansal yükümlülükler	153.095	-	-	153.095	-
Alınan krediler	14.911.013	-	-	7.882.757	-
Para piyasalarına borçlar	10.964.133	-	10.964.133	10.528.455	-
İhraç edilen menkul kıymetler	19.379.829	-	-	14.918.648	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.667.681	-	-	1.259.020	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	785.859	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.932.298	-	-	1.476.173	-
Vergi borcu	866.968	-	-	198	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.793.673	-	-	4.451.686	-
Özkaynaklar	19.831.547	-	-	(31.758)	-
Toplam yükümlülükler	**383.658.370**	**-**	**10.964.133**	**159.969.722**	**-**

(*) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Cari Dönem 31.12.2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**510.158.328**	**499.037.681**	**-**	**27.791.389**	**217.416.499**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	26.163.921	-	-	26.163.921	217.906.413
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**483.994.407**	**499.037.681**	**-**	**1.627.468**	**(489.914)**
Bilanço dışı tutarlar	170.872.680	70.295.908	-	34.311.876	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**654.867.087**	**569.333.589**	**-**	**35.939.344**	**(489.914)**

Önceki Dönem 31.12.2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**383.658.370**	**379.149.940**	**-**	**8.747.832**	**160.588.143**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	10.964.134	-	-	10.964.134	159.969.722
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**372.694.236**	**379.149.940**	**-**	**(2.216.302)**	**618.421**
Bilanço dışı tutarlar	100.722.899	47.754.656	-	16.737.907	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**473.417.135**	**426.904.596**	**-**	**14.521.605**	**618.421**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin etkin şekilde yönetimi, risk yönetiminde kapsamlı bir yaklaşımın önemli unsurlarından biridir. Bankamızın faaliyetlerine bağlı olarak kullandırılan kurumsal, bireysel ve KOBİ kredileri, finansal kiralama alacakları, Banka aktifini oluşturan diğer unsurlar ve gayrinakdi işlemler kredi riski oluşturan kalemlerin temellerini oluşturur. Bu doğrultuda yürütülen faaliyetlerde bankamız risk iştahının dikkate alınması kredi risk yönetiminin etkin bir şekilde yapılabilmesi açısından önemlidir.

Kredi risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak tasarlanmış olup Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir. Kredi riski politikaları oluşturulurken yasal gerekliliklerimizin dikkate alınmasının yanı sıra, mevcut kredi performansımız gözden geçirilmiş ve Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda bir politika oluşturulmuştur.

Kredi riski hesaplamaları dikkatli ve titiz şekilde yapılmakta olup mevzuata uygun şekilde kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumda standart yöntem ile hesaplamalar yapılmakta olup gelişmiş yöntemlerin kullanılması için altyapı çalışmaları devam etmektedir. Kredi riski hesaplamaları ve uygulanan yöntemler iç kontrol ve denetim birimleri tarafından da izlenmekte olup her aşamada yasal gereklilikler dikkate alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerle maruz kalınan kredi riski ve diğer risklerle olan ilişkilerini içeren detaylı raporlamalar periyodik olarak paylaşılmakta olup risk yönetimi birimi tarafından kredi riski etkin bir şekilde izlenmektedir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem 31.12.2024	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler (*)	2.894.955	318.765.524	3.796.765	317.863.714
2	Borçlanma araçları	-	55.418.415	468.414	54.950.001
3	Bilanço dışı alacaklar	-	136.599.920	39.114	136.560.806
4	**Toplam**	**2.894.955**	**510.783.859**	**4.304.293**	**509.374.521**

(*) Tabloya 53.314.093 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

	Önceki Dönem 31.12.2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler (*)	1.940.950	261.668.393	3.838.655	259.770.688
2	Borçlanma araçları	-	42.735.057	406.354	42.328.703
3	Bilanço dışı alacaklar	-	83.984.992	23.035	83.961.957
4	**Toplam**	**1.940.950**	**388.388.442**	**4.268.044**	**386.061.348**

(*) Tabloya 52.645.704 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem		
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.940.950**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.655.079
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	53.783
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(1.754.857)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**2.894.955**

Önceki Dönem		
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.875.741**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	731.252
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	13.760
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(679.803)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**1.940.950**

i. Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

ii. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem 31.12.2024	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları**
Yurtiçi	12.163.134	2.894.955	3.786.830
AB Ülkeleri	3.954	-	823
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	9.112
Toplam	**12.167.088**	**2.894.955**	**3.796.765**

	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem 31.12.2023	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları**
Yurtiçi	4.908.795	1.940.950	3.822.323
AB Ülkeleri	4.164	-	2.514
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	13.818
Toplam	**4.912.959**	**1.940.950**	**3.838.655**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2024	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	12.423.473	103.403	78.281	12.448.595
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.479.962	71.694	58.442	8.493.214
Ormancılık	3.577.471	30.943	18.502	3.589.912
Balıkçılık	366.040	766	1.337	365.469
Sanayi	187.912.657	1.597.250	2.067.311	187.442.596
Madencilik ve Taşocakçılığı	14.055.838	21.886	62.715	14.015.009
İmalat Sanayi	170.695.849	1.556.506	1.963.439	170.288.916
Elektrik, Gaz, Su	3.160.970	18.858	41.157	3.138.671
İnşaat	46.708.436	503.108	899.393	46.312.151
Hizmetler	56.400.219	661.950	705.099	56.357.070
Toptan ve Perakende Ticaret	24.969.171	477.918	435.220	25.011.869
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.642.609	6.533	36.868	2.612.274
Ulaştırma ve Haberleşme	4.132.840	90.878	74.236	4.149.482
Mali Kuruluşlar	10.125.223	412	16.965	10.108.670
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	10.867.630	54.360	117.199	10.804.791
Serbest Meslek Hizmetleri	758.041	3.469	5.615	755.895
Eğitim Hizmetleri	880.875	16.682	6.342	891.215
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.023.830	11.698	12.654	2.022.874
Diğer	15.320.738	29.244	46.681	15.303.301
Toplam	**318.765.523**	**2.894.955**	**3.796.765**	**317.863.713**

Önceki Dönem 31.12.2023	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	8.702.740	14.615	49.215	8.668.140
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.706.558	10.882	39.669	5.677.771
Ormancılık	2.850.179	3.151	8.700	2.844.630
Balıkçılık	146.003	582	846	145.739
Sanayi	145.823.243	769.856	1.798.087	144.795.012
Madencilik ve Taşocakçılığı	11.343.983	18.514	153.913	11.208.584
İmalat Sanayi	131.234.673	735.191	1.559.234	130.410.630
Elektrik, Gaz, Su	3.244.587	16.151	84.940	3.175.798
İnşaat	33.368.177	570.208	850.986	33.087.399
Hizmetler	59.694.803	579.589	1.060.700	59.213.692
Toptan ve Perakende Ticaret	23.305.085	511.145	788.439	23.027.791
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.783.731	2.400	45.623	2.740.508
Ulaştırma ve Haberleşme	2.762.033	33.297	48.667	2.746.663
Mali Kuruluşlar	18.727.711	1.238	49.468	18.679.481
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9.241.174	22.038	96.220	9.166.992
Serbest Meslek Hizmetleri	752.315	140	11.344	741.111
Eğitim Hizmetleri	366.433	37	3.931	362.539
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.756.321	9.294	17.008	1.748.607
Diğer	14.079.429	6.682	79.667	14.006.444
Toplam	**261.668.392**	**1.940.950**	**3.838.655**	**259.770.687**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 31 Aralık 2024	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	2.268.172	2.176.553	2.502.093	1.074.470	8.021.288
Bireysel Krediler	188.171	40.274	28.255	1.920	258.620
Toplam	**2.456.343**	**2.216.827**	**2.530.348**	**1.076.390**	**8.279.908**

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.490.235 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	593.357	470.023	820.222	140.480	2.024.082
Bireysel Krediler	99.573	26.448	7.534	967	134.522
Toplam	**692.930**	**496.471**	**827.756**	**141.447**	**2.158.604**

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 2.241.610 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ana Ortaklık Banka'nın 4.578.362 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 4.524.579 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 53.783 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 547.374 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 8.347 TL'dir. (31 Aralık 2023: Banka'nın 3.212.990 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.199.230 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 13.760 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 483.196 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 348 TL'dir).

3.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme süreçlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerinde, artık risk oluşturabilecek hususlar dikkate alınmaktadır. Banka teminatlandırma politikasında, alınan teminatın zamanında ele geçirilememesi veya nakde çevrilememesi, garantörün ödeme yapmayı reddetmesi veya geciktirmesi, hukuki geçerliliği yeterince araştırılmamış kredi dokümanlarının istenilen hukuki sonucu elde etmede yetersiz kalması gibi tüm riskleri gözetmek suretiyle artık riskler yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamında gerçekleştirdiği işlemler teminata konu edilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltımında finansal teminatlar dikkate alınmakta olup gayrimenkul ipotekleri kural olarak teminat olarak dikkate alınmamaktadır. İpotek teminatlı alacaklar ayrı bir risk sınıfı olup Banka'da kullanılan finansal teminatlar nakit blokaj, kredi garanti fonu ve doğmuş kamu alacakları temlikinden oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2) Kredi riski azaltımı (Devamı)

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2024	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler(*)	260.448.635	21.709.768	8.466.894	3.788.476	1.948.672	-	-
Borçlanma araçları(*)	44.461.325	-	-	-	-	-	-
Toplam	**304.909.960**	**21.709.768**	**8.466.894**	**3.788.476**	**1.948.672**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş(*)	2.865.746	3.771	1.472	-	-	-	-

(*) BDDK'nın 12.12.2023 tarihli yazısına istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında 2024 Ocak ayından itibaren aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 26.06.2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlarda "Krediler"de 35.705.310 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 4.045.373 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 25.438 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir. Ayrıca konsolidasyon kapsamında "Borçlanma Araçları"nda iştirak riskleri düşülmesinden kaynaklı 6.443.303 Bin TL fark görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2023	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler(*)	191.471.751	31.155.501	20.725.537	1.800.576	1.398.348	-	-
Borçlanma araçları(*)	37.537.705	-	-	-	-	-	-
Toplam	**229.009.456**	**31.155.501**	**20.725.537**	**1.800.576**	**1.398.348**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş(*)	1.824.380	-	-	-	-	-	-

(*) BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında 2023 yılı Ocak ayından itibaren aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 37.143.435 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 4.790.998 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 116.570 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notları kullanmaktadır. Bankalardan Alacaklar Risk sınıfında ise yurtdışı yerleşik Bankalardan Alacaklar için Fitch Ratings notları kullanmakta, yurtiçi yerleşik Bankalardan alacakları için herhangi bir derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar için kullanılan Ülke notumuz Kredi Kalite Kademesinde 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem 31.12.2024	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	132.725.650	200	133.438.985	259	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10.570	41.465	-	67	33	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3.732.008	1.224.544	3.728.947	797.275	4.526.223	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.218.929	2.884.889	21.454.266	67.317	4.344.472	20%
7	Kurumsal alacaklar	102.986.647	87.973.797	95.549.281	49.827.481	132.142.319	91%
8	Perakende alacaklar	18.336.561	20.365.955	17.335.385	7.670.667	18.754.539	75%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.388.561	581.461	6.379.943	276.317	2.329.691	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.954.699	6.668.947	21.954.699	3.622.059	14.151.911	55%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	740.111	147.426	738.639	59.674	1.352.530	169%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.813.880	410.912	1.808.992	178.900	3.879.909	195%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	36.380	-	36.380	-	36.380	100%
16	Diğer alacaklar	7.768.926	-	7.768.926	-	6.325.132	81%
17	Hisse senedi yatırımları	120.413	-	120.413	-	120.413	100%
18	**Toplam**	**316.833.335**	**120.299.596**	**310.314.856**	**62.500.016**	**187.963.552**	**50%**

	Önceki Dönem 31.12.2023	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	78.969.632	-	80.367.980	159	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.798.505	1.147.826	1.798.506	932.825	2.602.572	95%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.327.365	726.808	12.327.365	691.341	2.745.717	21%
7	Kurumsal alacaklar	91.836.079	52.333.643	91.120.538	29.763.312	103.851.431	86%
8	Perakende alacaklar	19.516.146	11.610.401	18.833.340	5.582.271	14.810.282	61%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.451.196	303.617	7.451.196	162.622	2.664.836	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.707.195	2.771.535	7.707.196	1.516.750	4.611.973	50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	191.060	-	191.060	-	145.378	76%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.053.906	9.349	7.053.906	4.675	14.871.269	211%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	6.524.603	-	4.046.498	-	3.266.296	81%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	**Toplam**	**233.375.687**	**68.903.179**	**230.897.585**	**38.653.955**	**149.569.754**	**55%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	133.439.244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.439.244
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	67	-	-	-	-	-	67
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	4.526.222	-	-	-	4.526.222
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	21.393.596	-	-	124.468	-	3.519	-	-	-	21.521.583
Kurumsal alacaklar	-	-	7.807.493	-	-	13.976.895	-	123.592.374	-	-	-	145.376.762
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	25.006.052	-	-	-	-	25.006.052
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.656.260	-	-	-	-	-	-	-	6.656.260
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	22.849.694	-	-	2.727.064	-	-	-	25.576.758
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	114.642	-	478.715	59.510	-	145.446	798.313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	5.991	-	99.466	-	53.664	1.534.126	-	294.645	1.987.892
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	36.380	-	-	-	36.380
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	120.413	-	-	-	120.413
Diğer Alacaklar	1.443.794	-	-	-	-	-	-	6.325.132	-	-	-	7.768.926
Toplam	**134.883.038**	**-**	**29.201.089**	**6.662.251**	**22.849.694**	**14.315.538**	**25.006.052**	**137.863.483**	**1.593.636**	**-**	**440.091**	**372.814.872**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.368.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.368.139
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112.766	-	19.991	-	-	-	2.598.574	-	-	-	2.731.331
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12.630.345	-	337.426	-	50.935	-	-	-	13.018.706
Kurumsal alacaklar	15.840.244	-	983.844	-	810.199	-	103.249.563	-	-	-	120.883.850
Perakende alacaklar	4.526.467	-	265.896	-	15.554	19.433.473	174.221	-	-	-	24.415.611
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7.613.818	-	-	-	-	-	-	7.613.818
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	9.223.946	-	-	-	-	-	9.223.946
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	91.365	-	99.695	-	-	-	191.060
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	867.077	5.795.622	395.882	7.058.581
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	780.200	-	-	-	-	-	3.266.298	-	-	-	4.046.498
Toplam	**101.627.816**	**-**	**13.900.076**	**7.613.818**	**10.478.490**	**19.433.473**	**109.439.286**	**867.077**	**5.795.622**	**395.882**	**269.551.540**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemler gerçekleştirilmekte olup yapılan işlemler sayesinde YP ve TP likidite riski sınırlandırılmaktadır.

1. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından,

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:
İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları
İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi
İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu
İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime raporlanmasını temin eder.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf kredi riski düzeyini, yasal düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetmesi esastır.

Ana Ortaklık Banka risk ölçüm sisteminin; yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik tedbirleri alır.Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik asgari olarak; Karşı taraf kredi riski ağırlıklı varlık tutarının ve yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanması ve tahsis edilen limitlere ilişkin Banka'nın uyum düzeyinin izlenmesi çalışmaları yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem 31.12.2024	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT (*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	176.566	265.721		1	442.287	107.604
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.871.247	2.543.716
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**2.651.320**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

	Önceki Dönem 31.12.2023	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT (*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.039	41.934		1,4	62.962	14.173
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.692.891	60.621
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**74.794**

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem 31.12.2024	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	442.287	121.756
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**442.287**	**121.756**

	Önceki Dönem 31.12.2023	**Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	62.962	32.950
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**62.962**	**32.950**

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	8	-	-	-	-	8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.499.353	-	-	1.499.353
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	378.465	63.822	-	-	-	-	442.287
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	61.779	-	-	61.779
Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.310.106	-	-	-	1.310.106
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**378.465**	**63.830**	**1.310.106**	**1.561.132**	**-**	**-**	**3.313.533**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.571.649	-	-	-	-	-	-	-	8.571.649
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	60.987	-	-	-	-	-	60.987
Kurumsal alacaklar	-	-	-	121.242	-	1.976	-	-	123.218
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8.571.649**	**-**	**60.987**	**121.242**	**-**	**1.976**	**-**	**-**	**8.755.854**

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

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2024	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	25.649.016	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.649.016**	**-**

Önceki Dönem 31.12.2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8.692.891
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.692.891**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**704**	**14**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	704	14
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**498**	**10**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	498	10
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak piyasa riskinin ve piyasa riski bileşenlerinden kaynaklı piyasada yoğunlaşma riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlar.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Bu kapsamda asgari olarak;

- Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların değerini etkileyen piyasa gelişmelerinin asgari günlük olarak takibi,
- Alım-Satım hesapları çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine esas tutar hesaplamaları,
- Piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkilerinin analizi,
- Piyasa riskine esas tutar hesaplamalarında izleme amaçlı kullanılan içsel modellere ilişkin geriye yönelik test analizi,
- Piyasa riskine ilişkin olarak risk limitlerinin düzenli olarak hesaplanması ve takibi gerçekleştirilir.

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	309.875	4.025
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	4.805.802	2.019.969
4	Emtia riski	479.386	324.355
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**5.595.063**	**2.348.349**

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) değişim tablosu
Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Cari Dönem 31.12.2024	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.924.105	9.221.586	10.540.654	7.228.782	15	**1.084.317**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**13.553.966**

Önceki Dönem 31.12.2023	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.333.366	1.924.105	9.221.584	4.493.019	15	**673.953**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**8.424.410**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**1.746.550**	**69.123.805**	**18.459.396**	**707.795**	**90.037.546**
Kâr Payları Giderleri	**(22.323.150)**	**(49.533.947)**	**(13.687.363)**	**(356.424)**	**(85.900.884)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(20.576.600)**	**19.589.858**	**4.772.033**	**351.371**	**4.136.662**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**628.509**	**844.437**	**-**	**1.450.932**	**2.923.878**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	628.509	844.437	-	2.964.899	4.437.845
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(1.513.967)	(1.513.967)
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**1.428**	**-**	**1.428**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**3.317.201**	**-**	**3.317.201**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**4.940.394**	**-**	**53.514**	**4.993.908**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	**(103.936)**	**(2.687.976)**	**-**	**(100.902)**	**(2.892.814)**
Diğer Giderler	**-**	**(175.458)**	**-**	**(8.064.017)**	**(8.239.475)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(20.052.023)**	**22.511.250**	**8.090.663**	**(6.309.102)**	**4.240.788**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(787.966)**	**(787.966)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(20.052.023)**	**22.511.250**	**8.090.663**	**(7.097.068)**	**3.452.822**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9.483.947	-	9.483.947
Bankalar	-	-	20.675.299	-	20.675.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	26.052.537	-	26.052.537
Krediler(**)	11.542.516	298.522.354	7.798.843	-	317.863.713
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	19.413.517	-	19.413.517
Türev Finansal Varlıklar	-	-	274.091	-	274.091
Ortaklık Yatırımları	-	-	67.500	-	67.500
Diğer Varlıklar	-	-	-	116.327.724	116.327.724
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**11.542.516**	**298.522.354**	**83.765.734**	**116.327.724**	**510.158.328**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	139.381.349	218.271.354	-	-	357.652.703
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	28.504.141	-	28.504.141
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	26.163.921	-	26.163.921
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	44.090.502	-	44.090.502
Karşılıklar	-	-	-	1.670.197	1.670.197
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	29.705.826	29.705.826
Özkaynaklar	-	-	-	22.371.038	22.371.038
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**139.381.349**	**218.271.354**	**98.758.564**	**53.747.061**	**510.158.328**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	**1.683.405**	**34.155.329**	**8.070.418**	**76.853**	**43.986.005**
Kâr Payları Giderleri	**(9.989.641)**	**(24.411.704)**	**(4.026.543)**	**(129.132)**	**(38.557.020)**
Net Kar Payı Geliri / Gideri	**(8.306.236)**	**9.743.625**	**4.043.875**	**(52.279)**	**5.428.985**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**320.793**	**503.059**	**-**	**2.108.036**	**2.931.888**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	320.793	503.059	-	2.877.765	3.701.617
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(769.729)	(769.729)
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**714**	**-**	**714**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**2.158.546**	**-**	**2.158.546**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**-**	**2.090.763**	**-**	**23.091**	**2.113.854**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	**(127.882)**	**(2.489.927)**	**-**	**(518.194)**	**(3.136.003)**
Diğer Giderler	**-**	**(129.126)**	**-**	**(4.951.651)**	**(5.080.777)**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(8.113.325)**	**9.718.393**	**6.203.135**	**(3.390.996)**	**4.417.207**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**(412.710)**	**(412.710)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(8.113.325)**	**9.718.393**	**6.203.135**	**(3.803.706)**	**4.004.497**
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.812.067	-	3.812.067
Bankalar	-	-	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	16.686.343	-	16.686.343
Krediler(**)	12.277.999	239.059.396	8.433.292	-	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	21.830.293	-	21.830.293
Türev Finansal Varlıklar	-	-	3.728	-	3.728
Ortaklık Yatırımları	-	-	22.500	-	22.500
Diğer Varlıklar	-	-	-	68.502.947	68.502.947
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	**12.277.999**	**239.059.396**	**63.818.028**	**68.502.947**	**383.658.370**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	120.857.108	183.515.166	-	-	304.372.274
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	153.095	-	153.095
Alınan Krediler	-	-	14.911.013	-	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	10.964.133	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	19.379.829	-	19.379.829
Karşılıklar	-	-	-	2.932.298	2.932.298
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11.114.181	11.114.181
Özkaynaklar	-	-	-	19.831.547	19.831.547
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	**120.857.108**	**183.515.166**	**45.408.070**	**33.878.026**	**383.658.370**

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.
(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2024	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**387.801.832**	**399.114.640**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	20.675.299	20.611.186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.052.537	26.052.537
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19.413.517	16.789.690
Verilen Krediler	321.660.479	335.661.227
Finansal Borçlar	**431.588.135**	**431.588.135**
Bankalar Mevduatı	2.122.132	2.122.132
Diğer Mevduat	355.530.571	355.530.571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.504.141	28.504.141
İhraç Edilen Menkul Değerler	44.090.502	44.090.502
Muhtelif Borçlar	1.340.789	1.340.789

Önceki Dönem 31.12.2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**315.155.784**	**307.458.370**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.686.343	16.686.343
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.294	13.246.397
Verilen Krediler	263.609.342	264.495.825
Finansal Borçlar	**340.569.660**	**339.697.685**
Bankalar Mevduatı	6.109.325	6.109.325
Diğer Mevduat	298.262.949	298.262.949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.911.013	14.039.038
İhraç Edilen Menkul Değerler	19.379.829	19.379.829
Muhtelif Borçlar	1.906.544	1.906.544

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde 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 dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2024	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3 (*)**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**9.483.947**	**-**	**9.483.947**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	9.128.399	-	9.128.399
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	355.548	-	355.548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	**23.361.903**	**2.637.721**	**52.913**	**26.052.537**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.913	52.913
Devlet Borçlanma Senetleri	23.325.523	2.637.721	-	25.963.244
Diğer Menkul Değerler	36.380	-	-	36.380
Türev Finansal Varlıklar	**34.675**	**239.416**	**-**	**274.091**
Toplam Varlıklar	**23.396.578**	**12.361.084**	**52.913**	**35.810.575**
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem 31.12.2023	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3 (*)**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**3.815.795**	**-**	**3.815.795**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	3.812.067	-	3.812.067
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	3.728	-	3.728
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	**13.016.888**	**3.616.542**	**52.913**	**16.686.343**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.913	52.913
Devlet Borçlanma Senetleri	13.001.450	3.616.542	-	16.617.992
Diğer Menkul Değerler	15.438	-	-	15.438
Türev Finansal Varlıklar	**2.990**	**738**	**-**	**3.728**
Toplam Varlıklar	**13.019.878**	**7.433.075**	**52.913**	**20.505.866**
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**	**153.095**	**-**	**153.095**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**153.095**	**-**	**153.095**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 52.913 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	301.270	1.095.606	170.718	871.290
T.C. Merkez Bankası	65.501.747	35.825.283	24.036.052	35.447.767
Diğer	-	705.434	-	114.484
Toplam	**65.803.017**	**37.626.323**	**24.206.770**	**36.433.541**

1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %17 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %4 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %33 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	29.112.700	35.825.283	24.036.052	35.447.767
Vadeli Serbest Hesap	36.389.047	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam (*)	**65.501.747**	**35.825.283**	**24.036.052**	**35.447.767**

(*) "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Kıymetli Maden cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4.104.858	2.091.469	114.562	1.726.491
Yurtdışı	-	14.478.972	-	11.188.752
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4.104.858**	**16.570.441**	**114.562**	**12.915.243**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
AB Ülkeleri	10.634.625	9.866.979	-	-
ABD, Kanada	2.516.431	550.441	-	-
OECD Ülkeleri*	342.836	35.959	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	985.080	735.373	-	-
Toplam	**14.478.972**	**11.188.752**	**-**	**-**

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.428.068	3.790.194
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	55.879	21.873
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9.483.947**	**3.812.067**

4. a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin açıklama

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	19.208.447	8.362.369
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	2.379.300	1.479.501
Toplam (*)	**21.587.747**	**9.841.870**

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	26.468.037	17.039.784
Borsada İşlem Gören	26.468.037	17.039.784
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.913
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	52.913	52.913
Değer Azalma Karşılığı (-)(**)	468.413	406.354
Toplam	**26.052.537**	**16.686.343**

(*) Söz konusu tutarlar, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

(**) Finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile piyasa fiyatları arasındaki olumsuz farkları içermektedir.

5. Türev Finansal Varlıklar

a) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	847	-
Swap İşlemleri	-	238.236	-	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	34.675	1.180	2.143	539
Toplam	**34.675**	**239.416**	**2.990**	**738**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.310.391	-	6.184.984	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.310.391	-	6.184.984	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	185.399	-	192.704	-
Toplam(*)	**3.495.790**	**-**	**6.377.688**	**-**

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem
31 Aralık 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	45.165.449	316.012	-	-
İthalat Kredileri	19.518	-	-	-
İşletme Kredileri	172.188.497	3.625.478	1.031.698	2.209.115
Tüketici Kredileri	9.905.348	193.325	-	-
Kredi Kartları	1.379.491	64.352	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.386.935	-	-	-
Diğer (**)	18.636.049	2.330.163	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**255.681.287**	**6.529.330**	**1.031.698**	**2.209.115**

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	18.014.553
Taksitli Ticari Krediler	2.077.552
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (***)	683.843
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	4.914
Diğer Krediler	185.350
Toplam	**20.966.212**

Önceki Dönem
31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	46.795.959	82.734	-	-
İthalat Kredileri	41.262	-	-	-
İşletme Kredileri	122.862.878	992.780	1.232.299	1.865.840
Tüketici Kredileri	11.661.704	134.760	-	-
Kredi Kartları	469.395	11.776	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.079.281	-	-	-
Diğer (**)	12.711.995	80.025	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**204.622.474**	**1.302.075**	**1.232.299**	**1.865.840**

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	10.785.355
Taksitli Ticari Krediler	1.762.733
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları	173.167
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	-
Diğer Krediler	70.765
Toplam	**12.792.020**

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(***) İlgili bakiye, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerleme raporlarına dayalı varlıklar arasında 2024 yılı için 510.676 TL tutarındaki net değerleme karı, kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 510.676 TL'dir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Genel Karşılıklar	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	877.239	-	1.299.758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.296.049	-	856.891

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.501.182	3.032.480	257.418	2.910.873
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**1.501.182**	**3.032.480**	**257.418**	**2.910.873**

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
0 - 6 Ay	316.118	1.370.672	-	974.563
6 Ay - 12 Ay	6.350	265.330	4.539	157.645
1 - 2 Yıl	659.942	1.119.643	229.594	1.123.898
2 - 5 Yıl	34.545	197.616	23.285	22.491
5 Yıl ve Üzeri	484.227	79.219	-	632.276
Toplam	**1.501.182**	**3.032.480**	**257.418**	**2.910.873**

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem 31.12.2024			
		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	113.649.103	912.287	571.615
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	142.032.184	119.411	1.637.500
Toplam	**255.681.287**	**1.031.698**	**2.209.115**

Önceki Dönem 31.12.2023			
		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	103.605.766	846.450	723.235
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	101.016.708	455.625	509.064
Toplam	**204.622.474**	**1.302.075**	**1.232.299**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**424.694**	**9.500.615**	**9.925.309**
Konut Kredisi	-	8.907.525	8.907.525
Taşıt Kredisi	349.459	408.420	757.879
İhtiyaç Kredisi	75.235	184.670	259.905
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	**10.437**	**10.437**
Konut Kredisi	-	10.437	10.437
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**729.967**	**486**	**730.453**
Taksitli	160.371	-	160.371
Taksitsiz	569.596	486	570.082
Bireysel Kredi Kartları-YP	**433**	-	**433**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	433	-	433
Personel Kredileri-TP	**66.746**	**96.181**	**162.927**
Konut Kredisi	-	15.930	15.930
Taşıt Kredisi	-	2.416	2.416
İhtiyaç Kredisi	66.746	77.835	144.581
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**22.472**	-	**22.472**
Taksitli	4.499	-	4.499
Taksitsiz	17.973	-	17.973
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	**1.244.312**	**9.607.719**	**10.852.031**

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**62.737**	**11.556.368**	**11.619.105**
Konut Kredisi	2.745	10.388.249	10.390.994
Taşıt Kredisi	14.200	878.421	892.621
İhtiyaç Kredisi	45.792	289.698	335.490
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**463.842**	**1.984**	**465.826**
Taksitli	160.566	1.500	162.066
Taksitsiz	303.276	484	303.760
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**21.534**	**155.825**	**177.359**
Konut Kredisi	-	18.093	18.093
Taşıt Kredisi	-	4.170	4.170
İhtiyaç Kredisi	21.534	133.562	155.096
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**15.345**	-	**15.345**
Taksitli	6.214	-	6.214
Taksitsiz	9.131	-	9.131
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	**563.458**	**11.714.177**	**12.277.635**

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**399.214**	**1.548.175**	**1.947.389**
İşyeri Kredileri	-	13.897	13.897
Taşıt Kredileri	399.214	1.534.278	1.933.492
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4.993**	**125.167**	**130.160**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	4.993	125.167	130.160
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**690.485**	**-**	**690.485**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	690.485	-	690.485
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**1.094.692**	**1.673.342**	**2.768.034**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**690.006**	**980.790**	**1.670.796**
İşyeri Kredileri	-	14.818	14.818
Taşıt Kredileri	690.006	965.972	1.655.978
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**91.937**	**91.937**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	91.937	91.937
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**690.006**	**1.072.727**	**1.762.733**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Kamu	5.987.710	9.274.657
Özel	259.463.720	199.748.031
Toplam (*)	**265.451.430**	**209.022.688**

(*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	262.346.995	206.980.128
Yurtdışı Krediler	3.104.435	2.042.560
Toplam (*)	**265.451.430**	**209.022.688**

(*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.017	38.715
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	345.520	27.959
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.157.940	1.615.332
Toplam	**1.623.477**	**1.682.006**

ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

ğ.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	373.680	315.902	224.845	214.022
1-5 Yıl Arası	59.345.625	44.212.935	59.978.540	41.201.771
5 Yıldan Fazla	10.773.338	8.785.256	13.243.798	11.229.911
Toplam	**70.492.643**	**53.314.093**	**73.447.183**	**52.645.704**

ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	70.492.643	73.447.183
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(17.178.550)	(20.801.479)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**53.314.093**	**52.645.704**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 67.997 TL'dir (31 Aralık 2023: 130.382 TL).

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2024	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**136.753**	**68.734**	**1.735.463**
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.835.227**	**575.796**	**244.056**
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	459.856	56.904
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	459.856	56.904	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	1.039.760	30.957	630.357
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**472.364**	**1.016.525**	**1.406.066**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	120.017	345.520	1.157.940
Bilançodaki Net Bakiyesi	**352.347**	**671.005**	**248.126**

(*) 53.783 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**23.334**	**178.305**	**1.674.102**
Dönem İçinde İntikal (+)	345.892	45.571	339.789
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	115.197	251.803
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	115.197	251.803	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	117.276	18.536	530.231
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**136.753**	**68.734**	**1.735.463**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	38.715	27.959	1.615.332
Bilançodaki Net Bakiyesi	**98.038**	**40.775**	**120.131**

(*) 13.760 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar**	**Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar**
Dönem Sonu Bakiyesi	**23.870**	**13.668**	**69.396**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.407	3.882	69.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17.463**	**9.786**	**74**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem 31 Aralık 2023	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar**	**Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar**
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**2.038**	**312.721**
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	783	311.661
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**1.255**	**1.060**

ı) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem (Net)	**352.347**	**671.005**	**248.126**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	472.364	1.016.525	1.406.066
Karşılık Tutarı (-)	120.017	345.520	1.157.940
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	352.347	671.005	248.126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**98.038**	**40.775**	**120.131**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	136.753	68.734	1.735.463
Karşılık Tutarı (-)	38.715	27.959	1.615.332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	98.038	40.775	120.131
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**57.947**	**122.740**	**56.818**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76.668	189.658	322.352
Karşılık Tutarı (-)	18.721	66.918	265.534
Önceki Dönem (Net)	**7.303**	**3.556**	**19.379**
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.946	6.208	255.061
Karşılık Tutarı (-)	2.643	2.652	235.682

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2024			
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**1.299.758**	**856.891**	**1.682.006**	**3.838.655**
Dönem İçi İlave	473.408	1.137.079	660.839	2.271.326
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(902.044)	(626.581)	(784.591)	(2.313.216)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	40.056	(40.056)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(29.637)	37.954	(8.317)	-
3. Aşamaya Transfer	(4.302)	(69.238)	73.540	-
Dönem Sonu Bakiye	**877.239**	**1.296.049**	**1.623.477**	**3.796.765**

	Önceki Dönem 31.12.2023			
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**683.003**	**438.587**	**1.595.446**	**2.717.036**
Dönem İçi İlave	807.346	560.950	381.520	1.749.816
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(186.115)	(124.628)	(317.454)	(628.197)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	1.949	(1.949)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(5.994)	6.128	(134)	-
3. Aşamaya Transfer	(431)	(22.197)	22.628	-
Dönem Sonu Bakiye	**1.299.758**	**856.891**	**1.682.006**	**3.838.655**

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2024			
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**256.755.433**	**4.912.959**	**1.940.950**	**263.609.342**
Dönem İçi İlave	149.644.431	4.217.235	345.935	154.207.601
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(94.732.893)	(551.558)	(872.012)	(96.156.463)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	1.688.048	(1.688.048)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(5.655.432)	5.741.526	(86.094)	-
3. Aşamaya Transfer	(1.085.570)	(480.610)	1.566.180	-
Dönem Sonu Bakiye	**306.614.017**	**12.151.505**	**2.894.957**	**321.660.479**

(*) 50.917.148 TL'lik birinci aşamada ve 2.396.945 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem 31.12.2023			
	1.Aşama	**2.Aşama**	**3.Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**143.092.370**	**2.607.193**	**1.875.741**	**147.575.304**
Dönem İçi İlave	156.480.140	1.634.533	192.701	158.307.374
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(41.636.436)	(278.603)	(358.297)	(42.273.336)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	257.591	(257.591)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.306.837)	1.308.208	(1.371)	-
3. Aşamaya Transfer	(131.395)	(100.781)	232.176	-
Dönem Sonu Bakiye	**256.755.433**	**4.912.959**	**1.940.950**	**263.609.342**

(*) 52.132.959 TL'lik birinci aşamada ve 512.745 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde, borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci işlemekte olup Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	19.413.517	21.830.293
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	19.413.517	21.830.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam (*)	**19.413.517**	**21.830.293**

(*) İlgili tutarın 4.353.190 TL'lik kısmı geri alım vaadli satım işlemleri sebebiyle teminata verilmiştir.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 19.413.517 TL'dir (31 Aralık 2023: 21.830.293 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	**21.830.293**	**5.323.943**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	207.561	1.862.347
Yıl İçindeki Alımlar (*)	794.079	14.644.003
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	(3.418.416)	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**19.413.517**	**21.830.293**

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 1.651.596 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Net Defter Değeri	427.229	274.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.224.367	152.585
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	**1.651.596**	**427.229**

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 502.495 TL'si (31 Aralık 2023: 197.860 TL) üzerinde vefa hakkı, 540.852 TL'si (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) üzerinde şufa hakkı bulunmaktadır..

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 67.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. (31 Aralık 2023: 22.500 TL). Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 22.500 TL'lik kısım 1 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	15	-

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	22.500	-
Dönem içi hareketler		
Sermaye artışı	45.000	-
Alışlar	-	22.500
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**67.500**	**22.500**
Sermaye Taahhütleri	22.500	90.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15%	15%

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" ("Structured Entity") olan Ziraat Katılım MTN Limited konsolidasyona dahil edilmiştir.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100	100
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1(*)	37.616.303	1.866	-	6.702.305	-	1.330	469	-	-
2(*)	1.276.535	3.145	-	3.992	-	2.722	357	-	-

(*) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıklardan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama AŞ.' nin finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	**938**	**515**
Dönem İçi Hareketler	**4.073**	**423**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	4.052	423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	21	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**5.011**	**938**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**%100**	**%100**

b.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	805.383	671.298	175.266	1.094.452	-	2.746.399
Birikmiş Amortisman (-)	-	204.013	154.653	49.793	172.241	-	580.700
Değer Düşüş Karşılığı (-)							
Net Defter Değeri	**-**	**601.370**	**516.645**	**125.473**	**922.211**	**-**	**2.165.699**
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699
İktisap edilenler	-	875.123	338.791	133.345	800.346	-	2.147.605
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	10.512	-	1.362	-	11.874
Değer Düşüş Karşılığı Değişimi (-)	-	-	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	-	172.072	157.499	53.392	353.907	-	736.870
Transferler (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	1.304.421	687.425	205.426	1.367.288	-	3.564.560
Dönem Sonu Maliyet	-	1.680.505	999.577	308.611	1.893.436	-	4.882.129
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	376.084	312.152	103.185	526.148	-	1.317.569
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-						
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**1.304.421**	**687.425**	**205.426**	**1.367.288**	**-**	**3.564.560**

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	1.618.583	255.974	1.362.609	825.160	132.526	692.634
Toplam	**1.618.583**	**255.974**	**1.362.609**	**825.160**	**132.526**	**692.634**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
	Gayrimaddi Haklar	Gayrimaddi Haklar
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	825.160	426.161
Birikmiş Amortisman (-)	132.526	83.707
Değer Düşüş Karşılığı (-)		
Net Defter Değeri	**692.634**	**342.454**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	**692.634**	**342.454**
Dönem İçi İlaveler	793.423	398.999
Kullanım Dışı Bırakılanlar Ve Satışlar (-)	-	-
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	123.448	48.819
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**1.362.609**	**692.634**
Dönem Sonu Maliyet	1.618.583	825.160
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	255.974	132.526
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**1.362.609**	**692.634**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
ç) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
d) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
e) Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
f) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
g) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
h) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 5.452.332 TL (31 Aralık 2023: 4.387.183 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 3.373.730 TL (31 Aralık 2023: 1.909.078 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.078.602 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.478.105 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Ertelenmiş Vergi Aktifi	5.452.332	4.387.183
Ertelenmiş Vergi Pasifi	3.373.730	1.909.078
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.078.602	2.478.105
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	(787.966)	311.824

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Kıdem Tazminatı	136.558	96.331
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	366.440	333.118
Finansal Varlıkların Değerlemesi	182.930	787.122
Diğer (*)	1.392.674	1.261.534
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**2.078.602**	**2.478.105**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka 217.555 TL (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır) tutarındaki geçici farklar nedeniyle oluşan mahsup edilebilir mali zararlar üzerinden gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu mali zararlardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması nedeniyle 65.267 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını kayıt altına almıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Bu mali zararların itfa tarihi 2029 yılıdır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	4.110.584	-	-	-	-	-	-	-	4.110.584
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2.297.940	42.080.378	4.423.696	2.182.128	550.107	17.212.565	-	68.746.814
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	16.568.739	-	-	-	-	-	-	-	16.568.739
Resmi Kuruluşlar	2.129.355	-	-	-	-	-	-	-	2.129.355
Ticari Kuruluşlar	11.802.747	-	-	-	-	-	-	-	11.802.747
Diğer Kuruluşlar	603.461	-	-	-	-	-	-	-	603.461
Ticari ve Diğer Kur.	3.977	-	-	-	-	-	-	-	3.977
Bankalar ve Katılım Bankaları	2.029.199	-	-	-	-	-	-	-	2.029.199
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.261	-	-	-	-	-	-	-	1.261
Yurtdışı Bankalar	2.027.720	-	-	-	-	-	-	-	2.027.720
Katılım Bankası	218	-	-	-	-	-	-	-	218
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	21.213.803	80.866.035	8.638.412	5.874.812	329.133	1.089.441	-	118.011.636
Resmi Kuruluşlar	-	136.798	6.305.307	4.078.020	10.413	-	-	-	10.530.538
Ticari Kuruluşlar	-	20.861.267	70.105.978	3.488.885	5.862.811	86.060	1.047.152	-	101.452.153
Diğer Kuruluşlar	-	215.738	4.362.940	1.026.573	1.588	243.073	42.289	-	5.892.201
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	91.810	44.934	-	-	-	-	136.744
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	16.130.617	-	-	-	-	-	-	-	16.130.617
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	140.687	21.371.703	453.211	-	522.462	1.755.842	-	24.243.905
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	20.129.987	-	-	-	-	-	-	-	20.129.987
Yurtiçinde Yer. Tüz K	18.175.391	-	-	-	-	-	-	-	18.175.391
Yurtdışında Yer Tüz	1.861.663	-	-	-	-	-	-	-	1.861.663
Bankalar ve Katılım Bankaları	92.933	-	-	-	-	-	-	-	92.933
TCMB	82.254	-	-	-	-	-	-	-	82.254
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	10.678	-	-	-	-	-	-	-	10.678
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	5.789.234	51.794.792	2.736.047	2.824.768	518.577	32.983	-	63.696.401
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.773.011	-	-	508.263	-	-	3.281.274
Ticari Kuruluşlar	-	5.711.499	47.117.434	2.718.970	2.824.768	10.314	12.145	-	58.395.130
Diğer Kuruluşlar	-	59.235	1.761.185	17.077	-	-	7.984	-	1.845.481
Ticari ve Diğer Kur.	-	18.500	143.162	-	-	-	12.854	-	174.516
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	16.187.321	-	8.771.805	662.425	142.767	-	249.702	-	26.014.020
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI) (*)	**73.127.248**	**29.441.664**	**204.884.713**	**16.913.791**	**11.024.475**	**1.920.279**	**20.340.533**	**-**	**357.652.703**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 16.370.016 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı bulunmamaktadır ve 6.080.813 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2.490.516	-	-	-	-	-	-	-	2.490.516
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.171.519	24.776.793	2.112.120	1.772.214	77.830	28.536.868	-	58.447.344
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	14.460.808	-	-	-	-	-	-	-	14.460.808
Resmi Kuruluşlar	458.769	-	-	-	-	-	-	-	458.769
Ticari Kuruluşlar	9.887.567	-	-	-	-	-	-	-	9.887.567
Diğer Kuruluşlar	564.251	-	-	-	-	-	-	-	564.251
Ticari ve Diğer Kur.	5.123	-	-	-	-	-	-	-	5.123
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.545.098	-	-	-	-	-	-	-	3.545.098
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.289	-	-	-	-	-	-	-	1.289
Yurtdışı Bankalar	3.543.719	-	-	-	-	-	-	-	3.543.719
Katılım Bankası	90	-	-	-	-	-	-	-	90
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	27.943.000	66.167.857	6.849.692	360.117	55.386	8.266.104	-	109.642.156
Resmi Kuruluşlar	-	12.002.614	5.835.070	3.288.645	1.195	-	71.762	-	21.199.286
Ticari Kuruluşlar	-	15.903.012	55.026.260	3.136.245	264.493	55.386	8.100.439	-	82.485.835
Diğer Kuruluşlar	-	37.374	2.832.614	322.636	94.429	-	93.903	-	3.380.956
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	20.565	-	-	-	-	-	20.565
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	2.453.348	102.166	-	-	-	-	2.555.514
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	14.068.359	-	-	-	-	-	-	-	14.068.359
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2.237.558	21.905.119	473.973	-	388.017	2.145.577	-	27.150.244
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	18.539.585	-	-	-	-	-	-	-	18.539.585
Yurtiçinde Yer. Tüz K	17.343.068	-	-	-	-	-	-	-	17.343.068
Yurtdışında Yer Tüz	1.187.703	-	-	-	-	-	-	-	1.187.703
Bankalar ve Katılım Bankaları	8.814	-	-	-	-	-	-	-	8.814
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	8.813	-	-	-	-	-	-	-	8.813
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	9.951.552	33.870.288	133.214	24.908	92	11.660	-	43.991.714
Resmi Kuruluşlar	-	1.818	639.332	-	-	-	-	-	641.150
Ticari Kuruluşlar	-	9.879.894	31.550.814	133.155	24.804	92	4.973	-	41.593.732
Diğer Kuruluşlar	-	69.840	1.499.347	59	104	-	6.687	-	1.576.037
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	180.795	-	-	-	-	-	180.795
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	9.893.372	-	5.238.199	226.978	83.727	-	139.272	-	15.581.548
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI) (*)	**59.452.640**	**41.303.629**	**151.958.256**	**9.795.977**	**2.240.966**	**521.325**	**39.099.481**	**-**	**304.372.274**

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 32.845.870 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 21.340.933 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 3.640.392 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	30.478.881	21.915.098	104.186.506	93.404.253
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	13.482.653	10.549.941	59.374.715	50.387.918
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	16.996.228	11.365.157	44.811.791	43.016.335
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 4.915.719 TL (31 Aralık 2023: 3.239.462 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 201.068.973 TL (31 Aralık 2023: 156.727.806 TL) 'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	7.511	2.258
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	3.035.754	2.893.597	4.711.292	1.255.451
Vekale Kredileri	-	2.120.705	-	-
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	-	-	-	-
Diğer	3.877.867	16.576.218	2.316.964	6.627.306
Toplam	**6.913.621**	**21.590.520**	**7.028.256**	**7.882.757**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Diğer kredilerin detayı aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan Sağlanan Krediler	3.877.866	712.051	2.316.964	1.077.366
Yurtdışı Bankalardan Sağlanan Krediler	-	15.864.167		5.549.941
Yurtdışı Kuruluşlardan Sağlanan Krediler	-	-		
Toplam	**3.877.866**	**16.576.218**	**2.316.964**	**6.627.307**

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.191.078	-	1.206.486	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.722.543	3.605.648	5.821.770	2.332.816
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	17.984.872	-	5.549.941
Toplam	**6.913.621**	**21.590.520**	**7.028.256**	**7.882.757**

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.390.976	3.859.783	5.693.681	1.256.521
Orta ve Uzun Vadeli	1.522.645	17.730.737	1.334.575	6.626.236
Toplam	**6.913.621**	**21.590.520**	**7.028.256**	**7.882.757**

ç) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler

Banka'nın yükümlülüklerinin %69,42'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %79,31).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**26.163.921**	**-**	**435.678**	**10.528.455**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	26.163.921	-	435.678	10.528.455
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**26.163.921**	**-**	**435.678**	**10.528.455**

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	14.798.604	29.291.898	4.461.181	14.918.648
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	**14.798.604**	**29.291.898**	**4.461.181**	**14.918.648**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	153.095
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**153.095**

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	19.461	18.415	17.264	16.604
1-5 Yıl Arası	216.049	165.952	152.835	118.660
5 Yıldan Fazla	2.866.344	1.474.199	1.210.600	650.595
Toplam	**3.101.854**	**1.658.566**	**1.380.699**	**785.859**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 39.114 TL'dir (31 Aralık 2023: 23.032 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir (31 Aralık 2023: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 503.944 TL'lik kısmı gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2023: 534.833 TL), 737.003 TL'lik (31 Aralık 2023: 1.548.811 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 9.439 TL'lik (31 Aralık 2023: 4.248 TL) kısmı döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklarından, 2.861 TL'lik (31 Aralık 2023: 2.180 TL) kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıklarından oluşmaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 29.620 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 89.976 TL).

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 286.680 TL (31 Aralık 2023: 202.704 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 94.500 TL (31 Aralık 2023: 44.385 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
İskonto oranı (%)	%26,67	%24,60
Enflasyon	%23,49	%22,16
Reel iskonto oranı (%)	%2,58	%2,00

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
1 Ocak itibarıyla	202.704	125.764
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	104.264	46.941
Dönem İçinde Ödenen	(27.958)	(3.549)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	7.670	33.548
Dönem Sonu Değeri	**286.680**	**202.704**

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç.2) Emeklilik Hakları (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış- Dönem Başı Varlık	**20.411.236**	**9.609.837**
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	11.663.060	7.737.805
İşveren katkı payları	5.457.963	2.969.551
Çalışanların katkı payları	3.972.240	2.145.456
Ödenen tazminatlar –	(3.975.154)	(2.051.413)
Dönem Sonu Varlık Toplamı	**37.529.345**	**20.411.236**

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 75.572.898 TL'dir (31 Aralık 2023: 42.138.296 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	37.529.345	20.411.236
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	75.572.898	42.138.296

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	2.405.748	3.753.005
Maddi duran varlıklar	7.260.000	4.800.000
Menkul kıymetler	21.290.395	11.260.039
Diğer	6.573.202	598.192
Toplam	**37.529.345**	**20.411.236**

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 164 TL).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	536.382
Menkul Sermaye İradı Vergisi	512.575	142.164
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.759	1.818
BSMV	270.583	102.122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9.107	3.662
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65.804	48.906
Diğer	71.659	27.199
Toplam	**933.487**	**862.253**

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	907	529
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1.317	734
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	2.454	1.153
İşsizlik Sigortası - İşveren	4.892	2.299
Diğer	-	-
Toplam	**9.570**	**4.715**

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	5.348.430	-	1.341.987	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	15.496.665	-	4.451.686
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**5.348.430**	**15.496.665**	**1.341.987**	**4.451.686**

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	15.496.665	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	15.496.665	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	5.348.430	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Krediler	5.348.430	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**5.348.430**	**15.496.665**	**1.341.987**	**4.451.686**

(*) Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Bin Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. den 5 Nisan 2024 tarihli BDDK onayıyla 100.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde; 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000.000 TL tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, Ziraat Katılım MTN Limited' den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır. TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 24 Nisan 2019 tarihinde alınan 100.000 Bin Avro tutarındaki kredi 30 Aralık 2024 tarihinde kapatılmıştır.

13. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	10.350.000	10.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(1.685.928)	(13.541)	(761.298)	(31.758)
Değerleme Farkı	(2.644.711)	(13.541)	(1.331.619)	(31.758)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	958.783	-	570.321	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(1.685.928)**	**(13.541)**	**(761.298)**	**(31.758)**

ğ) Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:

2023 yılı dönem karı	**4.004.497**
A - 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	200.225
B - Ortaklara birinci kar payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	3.804.272
D - Özel fonlar	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	5.993.801	1.798.821
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3.122.449	1.708.702
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	627.241	296.293
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	5.664.778	2.342.967
Diğer Cayılamaz Taahhütler	4.704.090	1.304.223
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	3.016	2.276
Toplam	**20.115.375**	**7.453.282**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 503.944 TL (31 Aralık 2023: 534.833 TL).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	105.574.323	69.092.049
Banka Kredileri	249.113	414.759
Akreditifler	10.507.996	7.928.282
Diğer Garanti ve Kefaletler	113.998	895.443
Toplam	**116.445.430**	**78.330.533**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçici Teminat Mektupları	7.794.155	2.285.988
Kesin Teminat Mektupları	59.092.207	41.486.780
Avans Teminat Mektupları	12.017.864	8.893.988
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	1.856.757	794.150
Diğer Teminat Mektupları	24.813.340	15.631.143
Toplam	**105.574.323**	**69.092.049**

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**24.807.484**	**15.625.859**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.688.049	1.572.826
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	23.119.435	14.053.033
Diğer Gayrinakdi Krediler	91.637.946	62.704.674
Toplam	**116.445.430**	**78.330.533**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2024				Önceki Dönem 31.12.2023			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**734.972**	1	**64.048**	-	376.582	1	24.037	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	627.832	1	3.796	-	293.577	1	24.037	-
Ormancılık	89.069	-	8.549	-	70.970	-	-	-
Balıkçılık	18.071	-	51.703	-	12.035	-	-	-
Sanayi	18.501.523	28	31.920.170	64	11.422.927	30	25.075.793	63
Madencilik ve Taşocakçılığı	280.750	-	893.173	2	178.717	-	528.968	1
İmalat Sanayi	16.365.801	25	30.854.420	62	9.984.970	26	24.209.408	61
Elektrik, Gaz, Su	1.854.972	3	172.577	0	1.259.240	3	337.417	1
İnşaat	29.820.994	45	10.255.622	20	16.449.392	43	7.076.223	18
Hizmetler	17.170.601	26	7.825.543	16	10.089.266	26	7.420.871	18
Toptan ve Perakende Ticaret	11.400.714	17	4.199.516	8	7.079.837	18	3.146.391	8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	675.772	1	1.066.800	2	313.751	1	280.074	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1.259.658	2	566.054	1	743.429	2	1.590.958	4
Mali Kuruluşlar	167.604	-	338.075	1	122.219	-	1.172.953	3
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.913.038	4	1.518.241	4	1.394.445	4	1.081.553	3
Serbest Meslek Hizmetleri	501.440	1	118.794	0	264.776	1	120.817	-
Eğitim Hizmetleri	75.097	-	18.063	0	46.871	-	28.125	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	177.278	-	-	-	123.938	-	-	-
Diğer	56.070	-	95.887	-	5.238	-	390.204	1
Toplam	**66.284.160**	**100**	**50.161.270**	**100**	**38.343.405**	**100**	**39.987.128**	**100**

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**65.585.006**	**48.437.562**	**699.154**	**1.723.708**
Teminat Mektupları	65.469.571	37.681.890	699.154	1.723.708
Aval ve Kabul Kredileri	-	249.113	-	-
Akreditifler	12.992	10.495.004	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	102.443	11.555	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	34.311.876	14.939.086
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	94.674
Swap Para Alım Satım İşlemleri	34.311.876	14.844.412
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**34.311.876**	**14.939.086**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**34.311.876**	**14.939.086**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31.12.2024	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	222.813	102.047	-	-	-	324.860
- Giriş	11.069.733	6.248.635	-	-	-	17.318.368
- Çıkış	(10.846.920)	(6.146.588)	-	-	-	(16.993.508)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	11.069.733	6.248.635	-	-	-	17.318.368
Toplam nakit çıkışı	(10.846.920)	(6.146.588)	-	-	-	(16.993.508)

Önceki Dönem 31.12.2023	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(796)	(129.592)	5.098	-	-	(125.290)
- Giriş	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
- Çıkış	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
Toplam nakit çıkışı	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 3.122.449 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.708.702 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	**47.699.043**	**8.114.347**	**20.568.191**	**5.599.861**
Kısa Vadeli Kredilerden	23.452.790	3.465.247	12.677.077	3.437.665
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden (**)	23.946.432	4.649.100	7.834.010	2.162.196
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	299.821	-	57.104	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.
(**) 510.676 TL kar zarar ortaklıkları yatırımları geliri içermektedir.

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	732.795	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.868.177	-	424.880	68.213
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	640
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.600.972**	**-**	**424.880**	**68.853**

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	151.811	-	71.248
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.349.993	95.171	5.440.368	218.670
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.399.798	154.816	1.445.798	400.601
Toplam	**9.749.791**	**401.798**	**6.886.166**	**690.519**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**1.476.310**	**1.624.072**	706.719	368.762
T.C. Merkez Bankasına	233.695	-	5.325	
Yurtiçi Bankalara	1.242.615	761.245	701.394	177.704
Yurtdışı Bankalara	-	862.827	-	191.058
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	429.188
Toplam	**1.476.310**	**1.624.072**	**706.719**	**797.950**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 6.697.355 TL (31 Aralık 2023: 1.442.455 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Katılma Hesapları**					
Hesap Adı	**1 Ay**	**3 Ay**	**6 Ay**	**1 Yıl**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	4.726	534.562	375.454	-	-	914.742
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	614.048	11.642.671	1.149.840	1.096.482	5.962.225	20.465.266
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	4.877.295	1.375.694	3.816.493	150.774	26.994	10.247.250
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.667.385	26.188.932	3.010.239	1.296.954	1.704.419	36.867.929
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	60.912	1.873.971	306.410	118.441	43.392	2.403.126
Toplam	**10.224.366**	**41.615.830**	**8.658.436**	**2.662.651**	**7.737.030**	**70.898.313**
Yabancı Para						
Bankalar	224	499	-	-	432	1.155
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	15.247	289.779	5.368	6.274	31.417	348.085
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	80.707	3.822	1.382	-	85.918
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	9.183	826.459	250.533	67.320	74	1.153.569
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	100.730	168.326	910	235	111	270.312
Kıymetli Maden Depo	14.487	-	-	-	-	14.487
Toplam	**139.878**	**1.365.770**	**260.633**	**75.211**	**32.034**	**1.873.526**
Genel Toplam	**10.364.244**	**42.981.600**	**8.919.069**	**2.737.862**	**7.769.064**	**72.771.839**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	**1 Ay**	**3 Ay**	**6 Ay**	**1 Yıl**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	6.455	518.374	2.166	-	-	526.995
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	182.139	4.609.590	452.638	350.990	2.340.982	7.936.339
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	2.338.721	1.503.411	205.321	2.379	372	4.050.204
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.991.000	15.656.463	1.074.611	315.879	612.538	19.650.491
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	18.725	644.089	14.114	12.008	5.420	694.356
Toplam	**4.537.040**	**22.931.927**	**1.748.850**	**681.256**	**2.959.312**	**32.858.385**
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	170	2.832	-	-	-	3.002
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	20.559	383.961	4.685	3.618	39.339	452.162
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	18	-	-	-	25
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.258	95.064	86.633	5	22	182.982
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	231.726	1.064.700	121.278	296	133	1.418.133
Kıymetli Maden Depo	13.651	-	-	-	-	13.651
Toplam	**267.371**	**1.546.575**	**212.596**	**3.919**	**39.494**	**2.069.955**
Genel Toplam	**4.804.411**	**24.478.502**	**1.961.446**	**685.175**	**2.998.806**	**34.928.340**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla temettü geliri 1.428 TL'dir (31 Aralık 2023: 714 TL).

4. a. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Kar	**16.194.442**	**10.125.896**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	389.376	6.530
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1.710.012	790.478
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.095.054	9.328.888
Zarar (-)	**12.877.241**	**7.967.350**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	43.658	23.223
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	174.100	87.001
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.659.483	7.857.126
Net	**3.317.201**	**2.158.546**

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	1.535.912	703.477
Toplam	**1.535.912**	**703.477**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*)	4.758.038	2.066.827
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	181.717	22.665
Haberleşme Giderleri Karşılığı	34.777	10.614
Çek Karnesi Bedelleri	6.118	1.268
Diğer	13.258	12.480
Toplam	**4.993.908**	**2.113.854**

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 3.128.088 TL'si kredi karşılık iptallerinden (31 Aralık 2023 : 1.127.776 TL), 500.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (31 Aralık 2023: 600.000 TL), 1.038.034 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (31 Aralık 2023 : 294.049 TL) ve 2.247 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (31 Aralık 2023: 3 TL) oluşmaktadır.

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	2.892.814	3.136.003
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	862.578	1.413.476
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.212.501	904.072
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	817.735	818.455
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	130.523	182.212
Toplam	**3.023.337**	**3.318.215**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	76.306	43.392
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	835.024	326.634
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	123.416	49.850
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.454.873	828.703
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	18.128	3.050
Bakım ve Onarım Giderleri	210.547	139.971
Reklam ve İlan Giderleri	209.322	185.162
Diğer Giderler (*)	1.016.876	500.520
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8.994	546
Diğer (**)	1.352.613	1.562.560
Toplam	**3.851.226**	**2.811.685**

(**) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 476.521 TL (31 Aralık 2023: 326.663 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 723.398 TL (31 Aralık 2023: 177.752 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden (31 Aralık 2023:1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden) oluşmaktadır.

(*) Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Temizlik giderleri	191.828	96.246
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Giderleri	175.458	129.126
Haberleşme giderleri	175.058	98.389
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	80.943	32.499
Ortak giderlere katılma giderleri	66.440	3.187
Yardım ve Bağışlar	62.030	8.588
Temsil ve ağırlama giderleri	49.322	34.795
Taşıt Aracı Gideri	37.544	20.419
Kırtasiye Gideri	25.203	19.201
Bilgisayar Kullanım Gideri	22.476	5.625
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	15.151	5.785
Sigorta Giderleri	10.516	4.616
Diğer	104.904	42.044
Toplam	**1.016.876**	**500.520**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2024	**Önceki Dönem 31.12.2023**
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	8.079	7.753
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	8.919	437
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam(*)	**16.998**	**8.190**

(*) İlgili tutarlar, Banka'nın bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**
Net Kar Payı Geliri	4.136.662	5.428.985
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.923.878	2.931.888
Temettü Gelirleri	1.428	714
Ticari Kar / Zarar (Net)	3.317.201	2.158.546
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.993.908	2.113.854
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri (-)	2.892.814	3.136.003
Diğer Karşılık Giderleri (-)	130.523	182.212
Personel Giderleri (-)	4.257.726	2.086.880
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.851.226	2.811.685
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**4.240.788**	**4.417.207**

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibariyle Banka'nın 676.686 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023: 1.227.284 TL), 1.464.652 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023: 311.82915.460 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 724.534 TL gider).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.452.822 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.004.497 TL net kar).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka, özsermaye, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2023 yılına ait 4.004.497 TL tutarındaki bilanço karından %5 oranında 200.225 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 3.804.272 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 2024 yılında elde ettiği kârın dağıtımına ilişkin bu konsolide finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla karar alınmamıştır.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.4-b'de sunulmuştur.

c) Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 10.142.629 TL (31 Aralık 2023: 6.138.132 TL) olup yasal yedekler 312.264 TL (31 Aralık 2023: 312.264 TL), olağanüstü yedekler 9.584.074 TL (31 Aralık 2023: 5.779.801 TL), diğer kar yedekleri 46.067 (31 Aralık 2023: 46.067 TL) TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla geçmiş dönem karı veya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararına ilişkin 1.505.433 TL (31 Aralık 2023: 6.061.687 TL kar) tutarın 78.386.723 TL'si (31 Aralık 2023: 37.366.067 TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kar payı gelirlerinden, 79.573.666 TL'si (31 Aralık 2023: 33.085.831 TL) çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kar zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 761.962 TL (31 Aralık 2023: 1.250.021 TL) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem 31.12.2024	Önceki Dönem 31.12.2023
Kasa ve Efektif Deposu	2.102.309	1.156.493
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	80.142.502	40.405.930
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**82.244.811**	**41.562.423**

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.310.391	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	**2.023**	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	**2.703**	-	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Özel Cari ve Katılma Hesaparı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	1.740	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	4.092	1.740	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alınan Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	19.510.499	5.200.000	112.751	284.791	-	-
Dönem Sonu	35.421.127	19.510.499	75.191	112.751	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	**6.697.355**	**1.442.455**	**241.723**	**72.040**	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	-	14.844.411	5.928.040	-	-
Dönem Sonu	-	-	29.203.067	14.844.411	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	**207.595**	**(152.895)**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Grup'un Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 56.793 TL'dir (31 Aralık 2023: 29.269 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi Şube (*)	208	2.864			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı Şube (**)	1	-	Sudan	1.235.018	7.325
	1	7	Somali	1.501.445	20.705
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük şube personel sayısı dahil edilmiştir.
(**) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 3 Ocak 2025	**Not**
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AA(tur)
Destek	b+

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..